

Türkiye Finans Katılım Bankası Anonim Şirketi

**30 Haziran 2019 tarihinde sona eren ara
hesap dönemine ait konsolide finansal
tablolar ve sınırlı denetim raporu**

TÜRKİYE FİNANS KATILIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ **ARA DÖNEM FİNANSAL BİLGİLERE İLİŞKİN SINIRLI DENETİM RAPORU**

Türkiye Finans Katılım Bankası Anonim Şirketi
Yönetim Kurulu'na

Giriş

Türkiye Finans Katılım Bankası A.Ş.'nin ("Banka") ve konsolidasyona tabi ortaklıklarının (hep birlikte "Grup" olarak anılacaktır) 30 Haziran 2019 tarihli ilişikteki konsolide bilançosunun ve aynı tarihte sona eren altı aylık döneme ait konsolide kar veya zarar tablosunun, konsolide kar veya zarar ve diğer kapsamlı gelir tablosunun, konsolide özkaynak değişim tablosunun ve konsolide nakit akış tablosu ile önemli muhasebe politikalarının özetinin ve diğer açıklayıcı dipnotlarının sınırlı denetimini yürütmüş bulunuyoruz. Banka yönetimi, söz konusu ara dönem finansal bilgilerin 1 Kasım 2006 tarihli ve 26333 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan "Bankaların Muhasebe Uygulamalarına ve Belgelerin Saklanması İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik" ve Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurulu tarafından bankaların hesap ve kayıt düzenine ilişkin yayımlanan diğer düzenlemeler ile Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu ("BDDK") genelge ve açıklamaları ve bunlar ile düzenlenmeyen konularda Türkiye Muhasebe Standardı 34 "Ara Dönem Finansal Raporlama Standardı hükümlerini içeren; "BDDK Muhasebe ve Finansal Raporlama Mevzuatı"na uygun olarak hazırlanmasından ve gerçeğe uygun bir biçimde sunumundan sorumludur. Sorumluluğumuz, yaptığımız sınırlı denetime dayanarak söz konusu konsolide ara dönem finansal bilgilere ilişkin bir sonuç bildirmektir.

Sınırlı Denetimin Kapsamı

Yaptığımız sınırlı denetim, Sınırlı Bağımsız Denetim Standardı (SBDS) 2410 "Ara Dönem Finansal Bilgilerin, İşletmenin Yıllık Finansal Tablolarının Bağımsız Denetimini Yürüten Denetçi Tarafından Sınırlı Bağımsız Denetimi"ne uygun olarak yürütülmüştür. Ara dönem finansal bilgilere ilişkin sınırlı denetim, başta finans ve muhasebe konularından sorumlu kişiler olmak üzere ilgili kişilerin sorgulanması ve analitik prosedürler ile diğer sınırlı denetim prosedürlerinin uygulanmasından oluşur. Ara dönem finansal bilgilerin sınırlı denetiminin kapsamı; Bağımsız Denetim Standartlarına uygun olarak yapılan ve amacı finansal tablolar hakkında bir görüş bildirmek olan bağımsız denetimin kapsamına kıyasla önemli ölçüde dardır. Sonuç olarak ara dönem finansal bilgilerin sınırlı denetimi, denetim şirketinin, bir bağımsız denetimde belirlenebilecek tüm önemli hususlara vâkıf olabileceğine ilişkin bir güvence sağlamamaktadır. Bu sebeple, bir bağımsız denetim görüşü bildirmemekteyiz.

Sonuç

Sınırlı denetimimize göre, ilişikteki ara dönem konsolide finansal bilgilerin, Türkiye Finans Katılım Bankası A.Ş.'nin ("Banka") ve konsolidasyona tabi bağlı ortaklıklarının ("Grup") 30 Haziran 2019 tarihi itibarıyla konsolide finansal durumunun, aynı tarihte sona eren altı aylık döneme ilişkin konsolide finansal performansının ve konsolide nakit akışlarının BDDK Muhasebe ve Finansal Raporlama Mevzuatı'na uygun olarak tüm önemli yönleriyle gerçeğe uygun bir biçimde sunulmadığı kanaatine varmamıza sebep olacak herhangi bir husus dikkatimizi çekmemiştir.

Mevzuattan Kaynaklanan Diğer Yüklümlölüklere İlişkin Rapor

Sınırlı denetimimiz sonucunda, ilişkikte yedinci bölümde yer verilen ara dönem faaliyet raporunda yer alan finansal bilgilerin sınırlı denetimden geçmiş ara dönem konsolide finansal tablolar ve açıklayıcı notlarda verilen bilgiler ile, tüm önemli yönleriyle, tutarlı olmadığına dair herhangi bir hususa rastlanmamıştır.

Güney Bağımsız Denetim ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik Anonim Şirketi
A member firm of Ernst&Young Global Limited

Emre Çelik, SMMM
Sorumlu Denetçi

5 Ağustos 2019
İstanbul, Türkiye

TÜRKİYE FİNANS KATILIM BANKASI AŞ'NİN
30 HAZİRAN 2019 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN
ALTI AYLIK KONSOLİDE FİNANSAL RAPORU

Katılım Bankası'nın Yönetim Merkezinin Adresi : Saray Mahallesi Sokullu Caddesi No:6
34768 Ümraniye / İstanbul
Katılım Bankası'nın Telefon ve Fax Numaraları : 0 216 676 20 00 / 0 216 676 29 17
Katılım Bankası'nın İnternet Sayfası Adresi : www.turkiyefinans.com.tr
İrtibat İçin Elektronik Posta Adresi : rfkm-raporlama@turkiyefinans.com.tr

Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu tarafından düzenlenen Bankalarca Kamuya Açıklanacak Finansal Tablolar ile Bunlara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar Hakkında Tebliğe göre hazırlanan altı aylık konsolide finansal rapor aşağıda yer alan bölümlerden oluşmaktadır:

ANA ORTAKLIK KATILIM BANKASI HAKKINDA GENEL BİLGİLER
ANA ORTAKLIK KATILIM BANKASI'NIN KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARI
İLGİLİ DÖNEMDE UYGULANAN MUHASEBE POLİTİKALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR
KONSOLIDASYON KAPSAMINDAKİ GRUBUN MALİ BÜNYESİNE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN
BİLGİLER
KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
SINIRLI DENETİM RAPORU
ARA DÖNEM FAALİYET RAPORU

Bu konsolide finansal rapor çerçevesinde finansal tabloları konsolide edilen bağlı ortaklıklarımız aşağıda belirtildiği gibidir:

Bağlı Ortaklık

1. TF Varlık Kiralama AŞ
2. TFKB Varlık Kiralama AŞ

Bu raporda yer alan konsolide altı aylık finansal tablolar ile bunlara ilişkin açıklama ve dipnotlar Bankaların Muhasebe Uygulamalarına ve Belgelerin Saklanması İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik, Türkiye Muhasebe Standartları, Türkiye Finansal Raporlama Standartları, bunlara ilişkin ek ve yorumlar ile Bankamız kayıtlarına uygun olarak, aksi belirtilmediği müddetçe **bin Türk Lirası** cinsinden hazırlanmış olup, bağımsız denetime tabi tutulmuş ve ilişikte sunulmuştur.

Saeed Mohammed A. ALGHAMDI	Wael Abdulaziz A. RAIES	Mete M. KANAT	Eyüp ASKER
Yönetim Kurulu Başkanı	Genel Müdür	Finansal Raporlamadan Sorumlu Genel Müdür Yardımcısı	Finansal Raporlamadan Sorumlu Müdür
Müge ÖNER	Faisal Omar A. ALSAGGAF		Eren GÜRA
Denetim Komitesi Başkanı	Denetim Komitesi Üyesi		Denetim Komitesi Üyesi

Bu finansal rapor ile ilgili olarak soruların iletilebileceği yetkili personele ilişkin bilgiler:

Ad-Soyad/Unvan: Sefa SEYHAN / Yönetici

Tel No: 0216 676 28 25

Fax No: 0216 676 29 17

İÇİNDEKİLER
BİRİNCİ BÖLÜM
GENEL BİLGİLER

SAYFA

I.	Ana Ortaklık Katılım Bankası'nın Kuruluş Tarihi, Başlangıç Statüsü, Anılan Statüde Meydana Gelen Değişiklikleri İhtiva Eden Katılım Bankası'nın Tarihçesi	1
II.	Ana Ortaklık Katılım Bankası'nın Sermaye Yapısı, Yönetim ve Denetimini Doğrudan veya Dolaylı Olarak Tek Başına veya Birlikte Elinde Bulunduran Ortakları, Varsa Bu Hususlarda Dönem İçindeki Değişiklikler ile Dahil Olduğu Gruba İlişkin Açıklama	1
III.	Ana Ortaklık Katılım Bankası'nın, Yönetim Kurulu Başkan ve Üyeleri, Denetim Komitesi Üyeleri ile Genel Müdür ve Yardımcılarının, Varsa Katılım Bankası'nda Sahip Oldukları Paylara ve Sorumluluk Alanlarına İlişkin Açıklamalar	2
IV.	Ana Ortaklık Katılım Bankası'nda Nitelikli Paya Sahip Kişi ve Kuruluşlara İlişkin Açıklamalar	3
V.	Ana Ortaklık Katılım Bankası'nın Hizmet Türü ve Faaliyet Alanlarını İlişkin Özet Bilgi	3
VI.	Bankaların Konsolide Finansal Tablolarının Düzenlenmesine İlişkin Tebliğ ile Türkiye Muhasebe Standartları Gereği Yapılan Konsolidasyon İşlemleri Arasındaki Farklılıklar ile Tam Konsolidasyona veya Oransal Konsolidasyona Tabi Tutulan, Özkaynaklardan İndirilen ya da Bu Üç Yönteme Dahil Olmayan Kuruluşlar Hakkında Kısa Açıklama	4
VII.	Ana Ortaklık Katılım Bankası ile Bağlı Ortaklıkları Arasında Özkaynakların Derhal Transfer Edilmesinin veya Borçların Geri Ödenmesinin Önünde Mevcut veya Muhtemel, Fiili veya Hukuki Engeller	4

İKİNCİ BÖLÜM

KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLAR

I.	Konsolide Bilanço (Konsolide Finansal Durum Tablosu)	5
II.	Konsolide Nazım Hesaplar Tablosu	7
III.	Konsolide Kar veya Zarar Tablosu	8
IV.	Konsolide Kar veya Zarar ve Diğer Kapsamlı Gelir Tablosu	9
V.	Konsolide Özkaynak Değişim Tablosu	10
VI.	Konsolide Nakit Akış Tablosu	12

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM

MUHASEBE POLİTİKALARI

I.	Sunum Esaslarına İlişkin Açıklamalar	13
II.	Finansal Araçların Kullanım Stratejisi ve Yabancı Para Cinsinden İşlemlere İlişkin Açıklamalar	14
III.	Konsolide Edilen Ortaklıklara İlişkin Bilgilerin Sunumu	15
IV.	Vadeli İşlem ve Opsiyon Sözleşmeleri ile Türev Ürünlerine İlişkin Açıklamalar	15
V.	Kar Payı Gelir ve Giderlerine İlişkin Açıklamalar	16
VI.	Ücret ve Komisyon Gelir ve Giderlerine İlişkin Açıklama ve Dipnotlar	16
VII.	Finansal Varlıklara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar	16
VIII.	Beklenen Zarar Karşılıklarına İlişkin Açıklamalar	18
IX.	Finansal Araçların Netleştirilmesine İlişkin Açıklamalar	21
X.	Satış ve Geri Alış Anlaşmaları ve Menkul Değerlerin Ödünç Verilmesi İşlemlerine İlişkin Açıklamalar	21
XI.	Satış Amaçlı Elde Tutulan ve Durdurulan Faal. İlişkin Duran Varl. ile Bu Varlıklara İlişkin Borçlar Hakk. Açıklamalar	21
XII.	Şerefiye ve Diğer Maddi Olmayan Duran Varlıklara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar	22
XIII.	Maddi Duran Varlıklara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar	22
XIV.	Kiralama İşlemlerine İlişkin Açıklama ve Dipnotlar	23
XV.	Karşılıklar ve Koşullu Yükümlülükler İlişkin Açıklamalar	23
XVI.	Koşullu Varlıklara İlişkin Açıklamalar	23
XVII.	Çalışanların Haklarına İlişkin Yükümlülükler İlişkin Açıklamalar	24
XVIII.	Vergi Uygulamalarına İlişkin Açıklamalar	24
XIX.	Borçlanmalara İlişkin İlave Açıklamalar	25
XX.	İhraç Edilen Hisse Senetlerine İlişkin Açıklamalar	25
XXI.	Aval ve Kabullere İlişkin Açıklama ve Dipnotlar	25
XXII.	Devlet Teşviklerine İlişkin Açıklama ve Dipnotlar	26
XXIII.	Raporlamanın Bölümlemeye Göre Yapılmasına İlişkin Açıklama ve Dipnotlar	26

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM

KONSOLİDE BAZDA MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER

I.	Konsolide Özkaynak Kalemlerine İlişkin Açıklamalar ve Dipnotlar	27
II.	Konsolide Kur Riskine İlişkin Açıklama ve Dipnotlar	32
III.	Konsolide Bankacılık Hesaplarından Kaynaklanan Hisse Senedi Pozisyon Riskine İlişkin Açıklama ve Dipnotlar	34
IV.	Konsolide Likidite Riski Yönetimi ve Likidite Karşılama Oranına İlişkin Açıklama ve Dipnotlar	34
V.	Konsolide Kaldıraç Oranına İlişkin Açıklama ve Dipnotlar	38
VI.	Konsolide Riskten Korunma Muhasebesi Uygulamalarına İlişkin Açıklama ve Dipnotlar	38
VII.	Konsolide Risk Yönetimine İlişkin Açıklama ve Dipnotlar	41

BEŞİNCİ BÖLÜM

KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

I.	Konsolide Bilançonun Aktif Kalemlere İlişkin Olarak Açıklanması Gereken Hususlar	51
II.	Konsolide Bilançonun Pasif Kalemlere İlişkin Olarak Açıklanması Gereken Hususlar	62
III.	Konsolide Bilançonun Nazım Hesaplara İlişkin Olarak Açıklanması Gereken Hususlar	69
IV.	Konsolide Bilançonun Gelir Tablosuna İlişkin Olarak Açıklanması Gereken Hususlar	70
V.	Konsolide Nakit Akış Tablosuna İlişkin Olarak Açıklanması Gereken Hususlar	74
VI.	Ana Ortaklık Katılım Bankası'nın Dahil Olduğu Risk Grubu ile İlgili Olarak Açıklanması Gereken Hususlar	75
VII.	Bilanço Tarihi Sonrası Hususlara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar	76

ALTINCI BÖLÜM

SINIRLI DENETİM RAPORUNA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

I.	Sınırlı Denetim Raporuna İlişkin Olarak Açıklanması Gereken Hususlar	76
II.	Bağımsız Denetçi Tarafından Hazırlanan Açıklama ve Dipnotlar	76

YEDİNCİ BÖLÜM

KONSOLİDE ARA DÖNEM FAALİYET RAPORU

I.	Konsolide Ara Dönem Faaliyet Raporu	77
----	-------------------------------------	----

BİRİNCİ BÖLÜM: GENEL BİLGİLER

I. Ana Ortaklık Katılım Bankası'nın Kuruluş Tarihi, Başlangıç Statüsü, Anılan Statüde Meydana Gelen Değişiklikleri İhtiva Eden Katılım Bankası'nın Tarihçesi

Özel Finans Kurumları'nın Kurulması Hakkında 16 Aralık 1983 gün ve 83/7506 sayılı Kararname ve bu kararnameye istinaden çıkarılan Başbakanlık Hazine Müsteşarlığı ile Türkiye Cumhuriyet Merkez Bankası Tebliğleri ile faaliyetlerini sürdüren özel finans kurumları, 17 Aralık 1999 tarih, 4491 sayılı Kanun'la yapılan değişiklikle 18 Haziran 1999 tarihli 4389 sayılı Bankalar Kanunu hükümlerine tabi kılınmışlardır. 4491 sayılı Kanun'un geçici 3. maddesi uyarınca bu Kurumlara, Bankalar Kanunu hükümlerine uyum sağlamaları için iki yıllık geçiş süresi tanınmıştır. Ana Ortaklık Katılım Bankası, 5411 sayılı Bankacılık Kanunu'na göre faaliyetlerini sürdürmektedir.

Ana Ortaklık Katılım Bankası, 16 Aralık 1983 tarihinde yürürlüğe konulan 83/7506 Sayılı Kararnameye göre 4 Kasım 1991 tarihinde faaliyete geçmiştir.

Anadolu Finans Kurumu AŞ ("Kurum") Yönetim Kurulu'nun 31 Mayıs 2005 tarih ve 1047 sayılı toplantısında alınan karar gereği, Kurum'un Family Finans Kurumu AŞ ile birleşmesine karar verilmiştir.

Birleşme, Family Finans Kurumu AŞ'nin tüm aktif ve pasifleri ve bilanço dışı yükümlülükleriyle birlikte Anadolu Finans Kurumu AŞ'ye devredilmesi yöntemiyle gerçekleşmiştir. Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu ("BDDK"), 20 Ekim 2005 tarih ve 1726 sayılı Kararı ile Anadolu Finans Kurumu AŞ ve Family Finans Kurumu AŞ Yönetim Kurulları'nca imzalanan devir sözleşmesi ve Anadolu Finans Kurumu AŞ ana sözleşme değişiklik taslağını onaylamıştır. Her iki katılım bankasının 23 Aralık 2005 tarihinde yapılan genel kurullarının devre dair kararlarının tescil edilmesine BDDK'nın 28 Aralık 2005 tarih ve 1764 sayılı Kararı ile onay verilmiştir.

BDDK, 30 Kasım 2005 tarih ve 1747 sayılı kararı ile Family Finans Kurumu AŞ'nin Anadolu Finans Kurumu AŞ'ye devri süresince unvanın Türkiye Finans Katılım Bankası AŞ ("Ana Ortaklık Katılım Bankası") olarak değiştirilmesine yönelik olarak Türk Ticaret Kanunu'nun 48'inci maddesi hükmü çerçevesinde Bakanlar Kurulu'ndan gerekli iznin alınması kaydıyla onay vermiştir. Unvan değişikliği 30 Aralık 2005 tarihinde, 6762 sayılı Türk Ticaret Kanunu hükümlerine uygun olarak T.C. İstanbul Ticaret Sicili Memurluğu tarafından tescil edilmiştir.

Ana Ortaklık Katılım Bankası, 30 Haziran 2019 tarihi itibarıyla 310 (31 Aralık 2018: 306) şubesi ve 3,534 (31 Aralık 2018: 3,661) personeli ile hizmet vermektedir.

II. Ana Ortaklık Katılım Bankası'nın Sermaye Yapısı, Yönetim ve Denetimini Doğrudan veya Dolaylı Olarak Tek Başına veya Birlikte Elinde Bulunduran Ortakları, Varsa Bu Hususlarda Dönem İçindeki Değişiklikler ile Dahil Olduğu Gruba İlişkin Açıklama

Ana Ortaklık Katılım Bankası'nın sermaye yapısı, raporun ilerleyen kısmındaki not IV'te verilmiştir.

BDDK'nın 28 Şubat 2008 tarih ve 2489 no'lu İzni ile Katılım Bankası'nın %60'lık hissesi The National Commercial Bank'a ("NCB") devredilmiştir. 2008 yılında yapılan sermaye artışı ile Katılım Bankası'nın ödenmiş sermayesi 292,047 TL'den 800,000 TL'ye, 2012 yılında yapılan sermaye artışı ile 800,000 TL'den 1,775,000 TL'ye yükselmiştir. Katılım Bankası'nın, 29 Ağustos 2014 tarihli Olağanüstü Genel Kurul Kararı ile 1,775,000 TL olan şirket sermayesinin 225,000 TL'sinin nakden, 600,000 TL'sinin bedelsiz olarak Genel Kurul Kararı uyarınca ayrılan yedek akçeden karşılanmak üzere 825,000 TL daha artırılarak 2,600,000 TL'ye yükseltilmesine karar verilmiş ve nakit olarak taahhüt edilen 100,000 TL 24 Ekim 2014 tarihinde, 125.000 TL ise 19 Kasım 2014 tarihinde Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu'nun izni ile sermaye hesaplarına alınmıştır.

30 Haziran 2019 tarihi itibarıyla Ana Ortaklık Katılım Bankası'nın ödenmiş sermayesi birim pay nominal değeri 1 tam TL olan 2,600,000,000 adet hisseden oluşmaktadır.

Ana Ortaklık Katılım Bankası, The National Commercial Bank grubuna dahildir.

Suudi Arabistan'ın ilk bankası olarak kurulan ve ülkenin en büyük bankası olarak faaliyet gösteren The National Commercial Bank ("NCB"), Bahreyn ve Lübnan'da sınır ötesi şubesi aracılığı ile bankacılık faaliyetlerinde bulunmaktadır. NCB'nin merkezi Cidde'dedir.

III. Ana Ortaklık Katılım Bankası'nın, Yönetim Kurulu Başkan ve Üyeleri, Denetim Komitesi Üyeleri ile Genel Müdür ve Yardımcılarının, Varsa Katılım Bankası'nda Sahip Oldukları Paylara ve Sorumluluk Alanlarına İlişkin Açıklamalar

Unvanı	Adı ve Soyadı	Tahsil Durumu	Sorumluluk Alanları	Sahip Oldukları Pay (%)
Yönetim Kurulu Başkanı	Saeed Mohammed A. Alghamdi	Lisans	Yönetim Kurulu Başkanı	-
Yönetim Kurulu Üyeleri	Eren Güra	Y. Lisans	Yönetim Kurulu ve Denetim Komitesi Üyesi	-
	Majed Hamdan A. Alghamdi	Y.Lisans	Yönetim Kurulu Üyesi	-
	Meriç Uluşahin	Lisans	Yönetim Kurulu Üyesi	-
	Faisal Omar A. Alsaggaf	Y. Lisans	Yönetim Kurulu ve Denetim Komitesi Üyesi	-
	Müge Öner	Lisans	Yönetim Kurulu Üyesi ve Denetim Komitesi Başkanı	-
	Wael Abdulaziz A. Raies	Y.Lisans	Yönetim Kurulu Üyesi ve Genel Müdür	-
Denetim Komitesi Üyeleri	Müge Öner	Lisans	Yönetim Kurulu Üyesi ve Denetim Komitesi Başkanı	-
	Faisal Omar A. Alsaggaf	Y. Lisans	Yönetim Kurulu ve Denetim Komitesi Üyesi	-
	Eren Güra	Y. Lisans	Yönetim Kurulu ve Denetim Komitesi Üyesi	-
Genel Müdür Yardımcıları	Hakan Uzun	Y. Lisans	Hazine	-
	Özer Baran	Y. Lisans	Krediler	-
	Ahmet Mert	Lisans	Kredi Kalitesi ve Tahsilatlar	-
	Fahri Öbek	Y. Lisans	Bilgi Sistemleri ve Operasyon	-
	Mete M. Kanat	Y. Lisans	Finans ve Strateji	-
	Züleyha Büyükyıldırım	Lisans	İnsan Kaynakları	-
	Murat Akşam	Y. Lisans	Ticari Bankacılık	-
	Mehmet Necati Özdeniz	Lisans	Perakende Bankacılık	-

İç sistemlerden sorumlu kıdemli genel müdür yardımcısı Abdüllatif Özkaynak 30 Ocak 2019 tarihinde Bankamızdan ayrılmıştır.

IV. Ana Ortaklık Katılım Bankası'nda Nitelikli Paya Sahip Kişi ve Kuruluşlara İlişkin Açıklamalar

Ad Soyad/Ticaret Unvanı	Pay Tutarları	Pay Oranları %	Ödenmiş Paylar	Ödenmemiş Paylar
THE NATIONAL COMMERCIAL BANK	1,742,676	67.03	1,742,676	-
GÖZDE GİRİŞİM SERMAYESİ YATIRIM ORTAKLIĞI AŞ	274,838	10.57	274,838	-

V. Ana Ortaklık Katılım Bankası'nın Hizmet Türü ve Faaliyet Alanlarına İlişkin Özet Bilgi

Ana Ortaklık Katılım Bankası, faizsiz bankacılık yapmakta, özel cari hesap ve katılma hesapları şeklinde fon toplayıp, bireysel ve kurumsal finansman, finansal kiralama, kar/zarar ortaklığı yatırımı, mal karşılığı vesaikin finansmanı ve ortak yatırımlar yoluyla fon kullandırmaktadır.

Ana Ortaklık Katılım Bankası; " özel cari hesaplar", "Katılma hesapları" ve "katılma hesapları yatırım vekaleti" adı altında üç yöntemle fon toplamaktadır. Hesap kayıtlarında özel cari hesaplar ve katılma hesaplarını diğer hesaplardan ayrı şekilde, vadelerine göre tasnif etmektedir. Katılma hesapları, bir ay, üç aya kadar vadeli (üç ay dahil), altı aya kadar vadeli (altı ay dahil), bir yıla kadar vadeli, bir yıldan uzun vadeli (bir ay, üç ay, altı ay ve yıllık kar payı ödemeli) ve birikimli katılma hesabı olmak üzere altı vade grubu altında açılmaktadır.

Ana Ortaklık Katılım Bankası, katılma hesaplarının işletilmesinden doğacak kâra katılma oranlarını; veya tahmini kar oranını serbestçe belirleyebilmektedir. Katılma hesaplarının zarara katılma oranı ise yüzde yüzdür.

Önceden belirlenmiş projelerin finansmanı için ve münhasıran o işe tahsis edilmek üzere müstakil hesaplarda fon toplamak suretiyle özel fon havuzları oluşturulmaktadır. Bu şekilde toplanan fonlara ait katılma hesapları, vadeleri itibarıyla ve diğer hesaplardan bağımsız olarak ayrı hesaplarda işletilmekte ve toplanan fonlardan diğer vade gruplarına aktarma yapılmamaktadır. Özel fon havuzları, toplanacak fonların münhasıran kullanılacağı proje ile finansman süresi önceden belirlenir.

Ana Ortaklık Katılım Bankası, normal bankacılık faaliyetlerinin yanı sıra, şubeleri aracılığıyla, Eureko Sigorta, Bereket Sigorta, Unico Sigorta, Neova Sigorta, HDI Sigorta, Doğa Sigorta, Groupama Emeklilik, Vakıf Emeklilik, Bereket Emeklilik, Metlife Emeklilik adına sigorta acenteliği, Garanti Emeklilik ve Bereket Emeklilik adına bireysel emeklilik sigorta acenteliği, Oyak Yatırım Menkul Değerler AŞ adına yatırım ürünü işlemlerine emir iletimine aracılık, işlem aracılığı, ve portföy aracılığı hizmetlerini sunmaktadır.

Öte yandan Ana Ortaklık Katılım Bankası, teminat mektupları, akreditif kredileri ve kabul kredileri başta olmak üzere çeşitli türde gayrinakdi kredi kullandırmaktadır.

Ana Ortaklık Katılım Bankası'nın yapabileceği işlemler bu maddelerde yazılı işlemlerle sınırlı değildir. Bu işlemlerden başka herhangi bir işlem yapılması Ana Ortaklık Katılım Bankası için faydalı görülürse, buna başlanılması, Yönetim Kurulu'nun önerisi üzerine Genel Kurul tarafından karara bağlanmasına, gerekli kanuni mercilerden onay alınması ve Ana Sözleşme'de değişiklik mahiyetinde olan bu kararın Gümrük ve Ticaret Bakanlığı'na onanmasına bağlıdır. Bu suretle tasdik olunan karar Ana Sözleşme'ye eklenir.

Ana Ortaklık Katılım Bankası'nın %100 oranında pay sahibi olduğu bağlı ortaklıkları TF Varlık Kiralama AŞ ve TFKB Varlık Kiralama AŞ kaynak kuruluşlardan devraldığı varlıkları tekrar kaynak kuruluşu kiralamak suretiyle kira geliri elde etmek; söz konusu kira gelirlerine dayalı olarak kira sertifikası ihraç etmek ve kira süresi sonunda ilgili varlığı kaynak kuruluşu devretmek amacıyla kurulmuştur.

VI. Bankaların Konsolide Finansal Tablolarının Düzenlenmesine İlişkin Tebliğ ile Türkiye Muhasebe Standartları Gereği Yapılan Konsolidasyon İşlemleri Arasındaki Farklılıklar ile Tam Konsolidasyona veya Oransal Konsolidasyona Tabi Tutulan, Özkaynaklardan İndirilen ya da Bu Üç Yönteme Dahil Olmayan Kuruluşlar Hakkında Kısa Açıklama

11 Şubat 2013 tarihinde kurulan ve Katılım Bankası'nın %100 oranında pay sahibi olduğu bağlı ortaklığı TF Varlık Kiralama AŞ tam konsolidasyon kapsamına alınarak 30 Haziran 2013 tarihinden itibaren, 8 Temmuz 2014 tarihinde kurulan ve Katılım Bankası'nın %100 oranında pay sahibi olduğu bağlı ortaklığı TFKB Varlık Kiralama AŞ 31 Aralık 2014 tarihinden itibaren konsolide finansal tablolara dahil edilmektedir.

VII. Ana Ortaklık Katılım Bankası ile Bağlı Ortaklıkları Arasında Özkaynakların Derhal Transfer Edilmesinin veya Borçların Geri Ödenmesinin Önünde Mevcut veya Muhtemel, Fiili veya Hukuki Engeller

Ana Ortaklık Katılım Bankası ile bağlı ortaklıkları arasında özkaynakların derhal transferi söz konusu değildir.

Ana Ortaklık Katılım Bankası ile bağlı ortaklıkları arasında borçların geri ödenmesinin önünde mevcut veya muhtemel, fiili veya hukuki engel bulunmamaktadır. Ana Ortaklık Katılım Bankası bağlı ortaklıklarıyla yaptığı hizmet alım veya sunumuna dair bedelleri, düzenlenen hizmet sözleşmeleri kapsamında tahsil veya tediye etmektedir.

İKİNCİ BÖLÜM
KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLAR

TÜRKİYE FİNANS KATILIM BANKASI AŞ KONSOLİDE BİLANÇOSU (Konsolide Finansal Durum Tablosu)							
VARLIKLAR	Dipnot (5-I)	BİN TÜRK LİRASI			BİN TÜRK LİRASI		
		CARİ DÖNEM			ÖNCEKİ DÖNEM		
		Sınırlı Bağımsız Denetimden Geçmiş (30/06/2019)			Bağımsız Denetimden Geçmiş (31/12/2018)		
		TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
I. FİNANSAL VARLIKLAR (Net)		1,796,318	12,992,827	14,789,145	2,016,230	10,703,182	12,719,412
1.1 Nakit ve Nakit Benzerleri		453,740	9,482,246	9,935,986	432,960	9,596,126	10,029,086
1.1.1 Nakit Değerler ve Merkez Bankası	(1)	456,664	6,959,980	7,416,644	436,472	8,161,992	8,598,464
1.1.2 Bankalar	(2)	3,015	2,522,266	2,525,281	1,166	1,434,134	1,435,300
1.1.3 Para Piyasalarından Alacaklar		-	-	-	-	-	-
1.1.4 Beklenen Zarar Karşılıkları (-)		(5,939)	-	(5,939)	(4,678)	-	(4,678)
1.2 Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	(3)	1,751	182,285	184,036	3,613	811	4,424
1.2.1 Devlet Borçlanma Senetleri		869	181,124	181,993	-	-	-
1.2.2 Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler		-	-	-	-	-	-
1.2.3 Diğer Finansal Varlıklar		882	1,161	2,043	3,613	811	4,424
1.3 Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	(4)	1,053,952	3,325,164	4,379,116	1,288,395	1,103,517	2,391,912
1.3.1 Devlet Borçlanma Senetleri		1,046,278	3,324,553	4,370,831	1,283,483	1,102,955	2,386,438
1.3.2 Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler		7,674	611	8,285	4,912	562	5,474
1.3.3 Diğer Finansal Varlıklar		-	-	-	-	-	-
1.4 Türev Finansal Varlıklar	(5)	286,875	3,132	290,007	291,262	2,728	293,990
1.4.1 Türev Finansal Varlıkların Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılan Kısım		286,875	3,132	290,007	291,262	2,728	293,990
1.4.2 Türev Finansal Varlıkların Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Kısım		-	-	-	-	-	-
II. İTFA EDİLMİŞ MALİYETİ İLE ÖLÇÜLEN FİNANSAL VARLIKLAR (Net)	(6)	20,807,846	10,665,575	31,473,421	22,321,405	7,973,534	30,294,939
2.1 Krediler		21,408,496	10,509,650	31,918,146	22,723,046	7,859,028	30,582,074
2.2 Kiralama İşlemlerinden Alacaklar		866,395	155,925	1,022,320	956,737	114,506	1,071,243
2.3 İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Diğer Finansal Varlıklar		-	-	-	208,378	-	208,378
2.3.1 Devlet Borçlanma Senetleri		-	-	-	208,378	-	208,378
2.3.2 Diğer Finansal Varlıklar		-	-	-	-	-	-
2.4 Beklenen Zarar Karşılıkları (-)		(1,467,045)	-	(1,467,045)	(1,566,756)	-	(1,566,756)
III. SATIŞ AMAÇLI ELDE TUTULAN VE DURDURULAN FAALİYETLERE İLİŞKİN DURAN VARLIKLAR (Net)	(7)	252,034	-	252,034	406,616	-	406,616
3.1 Satış Amaçlı		252,034	-	252,034	406,616	-	406,616
3.2 Durdurulan Faaliyetlere İlişkin		-	-	-	-	-	-
IV. ORTAKLIK YATIRIMLARI		-	-	-	-	-	-
4.1 İştirakler (Net)	(8)	-	-	-	-	-	-
4.1.1 Özkaynak Yöntemine Göre Değerlenenler		-	-	-	-	-	-
4.1.2 Konsolide Edilmeyenler		-	-	-	-	-	-
4.2 Bağlı Ortaklıklar (Net)	(9)	-	-	-	-	-	-
4.2.1 Konsolide Edilmeyen Mali Ortaklıklar		-	-	-	-	-	-
4.2.2 Konsolide Edilmeyen Mali Olmayan Ortaklıklar		-	-	-	-	-	-
4.3 Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları) (Net)	(10)	-	-	-	-	-	-
4.3.1 Özkaynak Yöntemine Göre Değerlenenler		-	-	-	-	-	-
4.3.2 Konsolide Edilmeyenler		-	-	-	-	-	-
V. MADDİ DURAN VARLIKLAR (Net)		1,190,897	-	1,190,897	916,044	-	916,044
VI. MADDİ OLMAYAN DURAN VARLIKLAR (Net)		93,893	-	93,893	88,372	-	88,372
6.1 Şerefiye		-	-	-	-	-	-
6.2 Diğer		93,893	-	93,893	88,372	-	88,372
VII. YATIRIM AMAÇLI GAYRİMENKULLER (Net)	(11)	-	-	-	-	-	-
VIII. CARİ VERGİ VARLIĞI		-	-	-	-	-	-
IX. ERTELENMİŞ VERGİ VARLIĞI	(12)	82,862	-	82,862	140,812	-	140,812
X. DİĞER AKTİFLER	(13)	716,104	1,836,947	2,553,051	859,835	1,187,341	2,047,176
VARLIKLAR TOPLAMI		24,939,954	25,495,349	50,435,303	26,749,314	19,864,057	46,613,371

1 Şubat 2019 tarihli ve 30673 sayılı Resmi Gazete’de Bankalarca Kamuya Açıklanacak Finansal Tablolar ile Bunlara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar Hakkında Tebliğde Değişiklik Yapılmasına Dair Tebliğ ile birlikte Bankalarca Kamuya Açıklanan Finansal Tablo formatları değiştirilmiştir. Bu değişikliğe istinaden, önceki dönem mali tabloları cari dönem mali tabloları ile karşılaştırılabilir olması açısından yeniden düzenlenmiştir.

TÜRKİYE FİNANS KATILIM BANKASI AŞ KONSOLİDE BİLANÇOSU (Konsolide Finansal Durum Tablosu)								
YÜKÜMLÜLÜKLER		Dipnot (5-II)	BİN TÜRK LİRASI			BİN TÜRK LİRASI		
			CARİ DÖNEM			ÖNCEKİ DÖNEM		
			Sınırlı Bağımsız Denetimden Geçmiş (30/06/2019)			Bağımsız Denetimden Geçmiş (31/12/2018)		
			TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
I.	TOPLANAN FONLAR	(1)	10,945,492	24,492,056	35,437,548	10,902,674	15,959,505	26,862,179
II.	ALINAN KREDİLER	(2)	185,204	4,208,010	4,393,214	2,070,570	3,352,657	5,423,227
III.	PARA PİYASALARINA BORÇLAR		-	-	-	-	-	-
IV.	İHRAÇ EDİLEN MENKUL KIYMETLER (Net)	(3)	2,373,875	508,319	2,882,194	2,072,347	4,089,491	6,161,838
V.	GERÇEĞE UYGUN DEĞER FARKI KAR ZARARA YANSITILAN FİNANSAL YÜKÜMLÜLÜKLER		-	-	-	-	-	-
VI.	TÜREV FİNANSAL YÜKÜMLÜLÜKLER	(4)	11,300	84,665	95,965	51,949	374,096	426,045
6.1	Türev Finansal Yükümlülüklerin Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılan Kısımı		11,300	5,538	16,838	51,949	10,431	62,380
6.2	Türev Finansal Yükümlülüklerin Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Kısımı		-	79,127	79,127	-	363,665	363,665
VII.	KİRALAMA İŞLEMLERİNDEN YÜKÜMLÜLÜKLER (Net)	(5)	277,173	5,234	282,407	-	-	-
VIII.	KARŞILIKLAR	(6)	225,020	22,758	247,778	219,547	34,581	254,128
8.1	Yeniden Yapılanma Karşılığı		-	-	-	-	-	-
8.2	Çalışan Hakları Karşılığı		107,391	-	107,391	110,826	-	110,826
8.3	Sigorta Teknik Karşılıkları (Net)		-	-	-	-	-	-
8.4	Diğer Karşılıklar		117,629	22,758	140,387	108,721	34,581	143,302
IX.	CARİ VERGİ BORCU	(7)	71,862	-	71,862	69,717	-	69,717
X.	ERTELENMİŞ VERGİ BORCU	(8)	-	-	-	-	-	-
XI.	SATIŞ AMAÇLI ELDE TUTULAN VE DURDURULAN FAALİYETLERE İLİŞKİN DURAN VARLIK BORÇLARI (Net)	(9)	-	-	-	-	-	-
11.1	Satış Amaçlı		-	-	-	-	-	-
11.2	Durdurulan Faaliyetlere İlişkin		-	-	-	-	-	-
XII.	SERMAYE BENZERİ BORÇLANMA ARAÇLARI	(10)	-	1,453,514	1,453,514	-	1,326,515	1,326,515
12.1	Krediler		-	1,453,514	1,453,514	-	1,326,515	1,326,515
12.2	Diğer Borçlanma Araçları		-	-	-	-	-	-
XIII.	DİĞER YÜKÜMLÜLÜKLER	(11)	721,094	307,372	1,028,466	1,532,652	242,128	1,774,780
XIV.	ÖZKAYNAKLAR	(12)	4,602,173	(59,818)	4,542,355	4,378,062	(63,120)	4,314,942
14.1	Ödenmiş Sermaye		2,600,000	-	2,600,000	2,600,000	-	2,600,000
14.2	Sermaye Yedekleri		1,204	-	1,204	590	-	590
14.2.1	Hisse Senedi İhraç Primleri		-	-	-	-	-	-
14.2.2	Hisse Senedi İptal Kârları		-	-	-	-	-	-
14.2.3	Diğer Sermaye Yedekleri		1,204	-	1,204	590	-	590
14.3	Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler veya Giderler		103,791	-	103,791	100,056	-	100,056
14.4	Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler veya Giderler		(29,080)	(59,818)	(88,898)	(45,356)	(63,120)	(108,476)
14.5	Kâr Yedekleri		1,721,211	-	1,721,211	1,376,487	-	1,376,487
14.5.1	Yasal Yedekler		172,896	-	172,896	150,820	-	150,820
14.5.2	Statü Yedekleri		-	-	-	-	-	-
14.5.3	Olağanüstü Yedekler		1,547,146	-	1,547,146	1,223,506	-	1,223,506
14.5.4	Diğer Kâr Yedekleri		1,169	-	1,169	2,161	-	2,161
14.6	Kâr veya Zarar		205,047	-	205,047	346,285	-	346,285
14.6.1	Geçmiş Yıllar Kâr veya Zararı		569	-	569	(99,075)	-	(99,075)
14.6.2	Dönem Net Kâr veya Zararı		204,478	-	204,478	445,360	-	445,360
14.7	Azınlık Payları		-	-	-	-	-	-
YÜKÜMLÜLÜKLER TOPLAMI			19,413,193	31,022,110	50,435,303	21,297,518	25,315,853	46,613,371

1 Şubat 2019 tarihli ve 30673 sayılı Resmi Gazete’de Bankalarca Kamuya Açıklanacak Finansal Tablolar ile Bunlara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar Hakkında Tebliğde Değişiklik Yapılmasına Dair Tebliğ ile birlikte Bankalarca Kamuya Açıklanan Finansal Tablo formatları değiştirilmiştir. Bu değişikliğe istinaden, önceki dönem mali tabloları cari dönem mali tabloları ile karşılaştırılabilir olması açısından yeniden düzenlenmiştir.

TÜRKİYE FİNANS KATILIM BANKASI AŞ KONSOLİDE NAZIM HESAPLAR TABLOSU	Dipnot (5-III)	BİN TÜRK LİRASI			BİN TÜRK LİRASI		
		CARİ DÖNEM			ÖNCEKİ DÖNEM		
		Sınırlı Bağımsız Denetimden Geçmiş (30/06/2019)			Bağımsız Denetimden Geçmiş (31/12/2018)		
		TP	YP	TOPLAM	TP	YP	TOPLAM
A. BİLANÇO DIŞI YÜKÜMLÜLÜKLER (I+II+III)		9,170,525	15,173,670	24,344,195	7,593,066	16,682,536	24,275,602
I. GARANTİ ve KEFALETLER	(1)	3,806,751	3,438,646	7,245,397	4,216,393	3,342,615	7,559,008
1.1. Teminat Mektupları		3,789,581	2,688,390	6,477,971	4,193,623	2,800,495	6,994,118
1.1.1. Devlet İhale Kanunu Kapsamına Girenler		89,010	-	89,010	142,281	-	142,281
1.1.2. Dış Ticaret İşlemleri Dolayısıyla Verilenler		-	-	-	-	-	-
1.1.3. Diğer Teminat Mektupları		3,700,571	2,688,390	6,388,961	4,051,342	2,800,495	6,851,837
1.2. Banka Kredileri		15,650	224,868	240,518	21,250	109,625	130,875
1.2.1. İthalat Kabul Kredileri		500	224,868	225,368	3,100	109,625	112,725
1.2.2. Diğer Banka Kabulleri		15,150	-	15,150	18,150	-	18,150
1.3. Akreditifler		1,520	525,388	526,908	1,520	432,495	434,015
1.3.1. Belgeli Akreditifler		1,520	525,388	526,908	1,520	432,495	434,015
1.3.2. Diğer Akreditifler		-	-	-	-	-	-
1.4. Garanti Verilen Prefinansmanlar		-	-	-	-	-	-
1.5. Cirolar		-	-	-	-	-	-
1.5.1. T.C. Merkez Bankasına Cirolar		-	-	-	-	-	-
1.5.2. Diğer Cirolar		-	-	-	-	-	-
1.6. Diğer Garantilerimizden		-	-	-	-	-	-
1.7. Diğer Kefaletlerimizden		-	-	-	-	-	-
II. TAAHHÜTLER	(1)	2,072,287	2,074,612	4,146,899	1,871,543	1,875,149	3,746,692
2.1. Cayılamaz Taahhütler		2,072,287	2,074,612	4,146,899	1,871,543	1,875,149	3,746,692
2.1.1. Vadeli Aktif Değerler Alım-Satım Taahhütleri		376,383	2,074,612	2,450,995	390,826	1,875,149	2,265,975
2.1.2. İştir. ve Bağ. Ort. Ser. İst. Taahhütleri		-	-	-	-	-	-
2.1.3. Kul. Gar. Kredi Tahsis Taahhütleri		110	-	110	418	-	418
2.1.4. Men. Kıy. İhr. Aracılık Taahhütleri		-	-	-	-	-	-
2.1.5. Zorunlu Karşılık Ödeme Taahhüdü		-	-	-	-	-	-
2.1.6. Çekler için Ödeme Taahhütleri		753,473	-	753,473	673,652	-	673,652
2.1.7. İhracat Taahhütlerinden Kaynaklanan Vergi ve Fon Yükümlülükleri		20,410	-	20,410	17,031	-	17,031
2.1.8. Kredi Kartı Harcama Limit Taahhütleri		902,814	-	902,814	780,704	-	780,704
2.1.9. Kredi Kartları ve Bankacılık Hizmetlerine İlişkin Promosyon Uyg. Taah.		2,950	-	2,950	1,698	-	1,698
2.1.10. Açığa Menkul Kıymet Satış Taahhütlerinden Alacaklar		-	-	-	-	-	-
2.1.11. Açığa Menkul Kıymet Satış Taahhütlerinden Borçlar		-	-	-	-	-	-
2.1.12. Diğer Cayılamaz Taahhütler		16,147	-	16,147	7,214	-	7,214
2.2. Cayılabılır Taahhütler		-	-	-	-	-	-
2.2.1. Cayılabılır Kredi Tahsis Taahhütleri		-	-	-	-	-	-
2.2.2. Diğer Cayılabılır Taahhütler		-	-	-	-	-	-
III. TÜREV FİNANSAL ARAÇLAR		3,291,487	9,660,412	12,951,899	1,505,130	11,464,772	12,969,902
3.1. Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Araçlar		214,000	1,565,516	1,779,516	214,000	3,753,672	3,967,672
3.1.1. Gerçeğe Uygun Değer Riskinden Korunma Amaçlı İşlemler		214,000	482,957	696,957	214,000	441,761	655,761
3.1.2. Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlı İşlemler		-	1,082,559	1,082,559	-	3,311,911	3,311,911
3.1.3. Yurtdışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlı İşlemler		-	-	-	-	-	-
3.2. Alım Satım Amaçlı Türev Finansal Araçlar		3,077,487	8,094,896	11,172,383	1,291,130	7,711,100	9,002,230
3.2.1. Vadeli Alım-Satım İşlemleri		3,077,487	8,094,896	11,172,383	1,291,130	7,379,803	8,670,933
3.2.1.1. Vadeli Döviz Alım İşlemleri		440,625	5,114,744	5,555,369	245,392	3,906,053	4,151,445
3.2.1.2. Vadeli Döviz Satım İşlemleri		2,636,862	2,980,152	5,617,014	1,045,738	3,473,750	4,519,488
3.2.2. Diğer Vadeli Alım-Satım İşlemleri		-	-	-	-	331,297	331,297
3.3. Diğer		-	-	-	-	-	-
B. EMANET VE REHİNLİ KIYMETLER (IV+V+VI)		450,553,388	79,079,717	529,633,105	449,350,654	74,159,547	523,510,201
IV. EMANET KIYMETLER		4,375,542	2,761,773	7,137,315	4,694,504	2,119,017	6,813,521
4.1. Müşteri Fon ve Portföy Mevcutları		-	-	-	-	-	-
4.2. Emanete Alınan Menkul Değerler		150,288	-	150,288	-	-	-
4.3. Tahsile Alınan Çekler		2,638,327	331,267	2,969,594	2,778,176	308,797	3,086,973
4.4. Tahsile Alınan Ticari Senetler		939,393	156,432	1,095,825	1,040,032	104,302	1,144,334
4.5. Tahsile Alınan Diğer Kıymetler		-	-	-	-	-	-
4.6. İhracına Aracı Olunan Kıymetler		-	-	-	-	-	-
4.7. Diğer Emanet Kıymetler		-	399,561	399,561	-	153,396	153,396
4.8. Emanet Kıymet Alanlar		647,534	1,874,513	2,522,047	876,296	1,552,522	2,428,818
V. REHİNLİ KIYMETLER		446,177,846	76,163,790	522,341,636	444,656,150	71,899,561	516,555,711
5.1. Menkul Kıymetler		35,684	-	35,684	11,529	-	11,529
5.2. Teminat Senetleri		160,567,751	15,271,911	175,839,662	157,847,973	13,912,631	171,760,604
5.3. Emtia		5,513,568	1,350,670	6,864,238	5,238,653	1,311,901	6,550,554
5.4. Varant		-	-	-	-	-	-
5.5. Gayrimenkul		69,343,290	1,335,170	70,678,460	71,955,528	1,225,370	73,180,898
5.6. Diğer Rehinli Kıymetler		210,574,465	58,206,039	268,780,504	209,451,135	55,449,659	264,900,794
5.7. Rehinli Kıymet Alanlar		143,088	-	143,088	151,332	-	151,332
VI. KABUL EDİLEN AVALLER VE KEFALETLER		-	154,154	154,154	-	140,969	140,969
BİLANÇO DIŞI HESAPLAR TOPLAMI (A+B)		459,723,913	94,253,387	553,977,300	456,943,720	90,842,083	547,785,803

TÜRKİYE FİNANS KATILIM BANKASI AŞ KONSOLİDE KAR VEYA ZARAR TABLOSU

GELİR VE GİDER KALEMLERİ	Dipnot (5-IV)	BİN TÜRK LİRASI		BİN TÜRK LİRASI	
		Sınırlı Bağımsız Denetimden Geçmiş		Sınırlı Bağımsız Denetimden Geçmiş	
		CARİ DÖNEM		ÖNCEKİ DÖNEM	
		1 Ocak- 30 Haziran 2019	1 Nisan- 30 Haziran 2019	1 Ocak- 30 Haziran 2018	1 Nisan- 30 Haziran 2018
I. KÂR PAYI GELİRLERİ	(1)	2,361,780	1,228,143	1,628,032	878,865
1.1 Kredilerden Alınan Kâr Payları		2,077,142	1,072,682	1,370,800	737,302
1.2 Zorunlu Karşılıklardan Alınan Gelirler		71,330	33,519	29,566	16,076
1.3 Bankalardan Alınan Gelirler		21,832	12,380	247	145
1.4 Para Piyasası İşlemlerinden Alınan Gelirler		-	-	-	-
1.5 Menkul Değerlerden Alınan Gelirler		109,750	67,863	146,749	83,698
1.5.1 Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılanlar		1,244	954	-	-
1.5.2 Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılanlar		105,844	66,909	122,387	73,089
1.5.3 İtfâ Edilmiş Maliyeti İle Ölçülenler		2,662	-	24,362	10,609
1.6 Finansal Kiralama Gelirleri		61,200	30,901	65,702	33,380
1.7 Diğer Kâr Payı Gelirleri		20,526	10,798	14,968	8,264
II. KÂR PAYI GİDERLERİ (-)	(2)	1,438,716	718,161	823,627	431,710
2.1 Katılma Hesaplarına Verilen Kâr Payları		839,936	426,782	486,037	256,511
2.2 Kullanılan Kredilere Verilen Kâr Payları		183,456	96,941	94,072	48,009
2.3 Para Piyasası İşlemlerine Verilen Kâr Payları		2,566	2,566	21,953	15,952
2.4 İhraç Edilen Menkul Kıymetlere Verilen Kâr Payları		326,037	147,578	177,387	86,414
2.5 Kiralama Kâr Payı Giderleri		31,588	16,026	-	-
2.6 Diğer Kâr Payı Giderleri		55,133	28,268	44,178	24,824
III. NET KÂR PAYI GELİRİ/GİDERİ (I - II)		923,064	509,982	804,405	447,155
IV. NET ÜCRET VE KOMİSYON GELİRLERİ/GİDERLERİ		79,061	40,362	61,504	34,176
4.1 Alınan Ücret ve Komisyonlar		175,749	90,853	144,497	76,325
4.1.1 Gayri Nakdi Kredilerden		45,215	21,308	50,810	24,302
4.1.2 Diğer	(9)	130,534	69,545	93,687	52,023
4.2 Verilen Ücret ve Komisyonlar (-)		96,688	50,491	82,993	42,149
4.2.1 Gayri Nakdi Kredilere		-	-	-	-
4.2.2 Diğer	(9)	96,688	50,491	82,993	42,149
V. TEMETTÜ GELİRLERİ		2,769	2,769	177	177
VI. TİCARİ KAR/ZARAR (Net)	(3)	(19,943)	10,985	31,059	24,197
6.1 Sermaye Piyasası İşlemleri Kârı/Zararı		3,886	(747)	3,429	415
6.2 Türev Finansal İşlemlerden Kâr/Zarar		323,005	254,586	126,932	77,615
6.3 Kambiyo İşlemleri Kârı/Zararı		(346,834)	(242,854)	(99,302)	(53,833)
VII. DİĞER FAALİYET GELİRLERİ	(4)	419,052	110,144	400,798	211,436
VIII. FAALİYET BRÜT KÂRI (III+IV+V+VI+VII)		1,404,003	674,242	1,297,943	717,141
IX. BEKLENEN ZARAR KARŞILIKLARI GİDERLERİ (-)	(5)	(577,737)	(237,017)	(523,287)	(312,815)
X. DİĞER KARŞILIK GİDERLERİ (-)	(5)	(23,149)	(15,398)	(39,850)	(17,807)
XI. PERSONEL GİDERLERİ (-)		(268,916)	(130,608)	(226,009)	(113,560)
XII. DİĞER FAALİYET GİDERLERİ (-)	(6)	(277,449)	(138,358)	(246,316)	(128,802)
XIII. NET FAALİYET KÂRI/ZARARI (VIII-IX-X-XI-XII)		256,752	152,861	262,481	144,157
XIV. BİRLEŞME İŞLEMİ SONRASINDA GELİR OLARAK KAYDEDİLEN FAZLALIK TUTARI		-	-	-	-
XV. ÖZKAYNAK YÖNTEMİ UYGULANAN ORTAKLIKLARDAN KÂR/ZARAR		-	-	-	-
XVI. NET PARASAL POZİSYON KÂRI/ZARARI		-	-	-	-
XVII. SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ ÖNCESİ K/Z (XIII+...+XVI)		256,752	152,861	262,481	144,157
XVIII. SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ KARŞILIĞI (±)	(7)	52,274	31,424	58,468	30,278
18.1 Cari Vergi Karşılığı		1	-	60,372	57,851
18.2 Ertelenmiş Vergi Gider Etkisi (+)		83,442	60,904	27,906	783
18.3 Ertelenmiş Vergi Gelir Etkisi (-)		31,169	29,480	29,810	28,356
XIX. SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER DÖNEM NET K/Z (XVII±XVIII)		204,478	121,437	204,013	113,879
XX. DURDURULAN FAALİYETLERDEN GELİRLER		-	-	-	-
20.1 Satış Amaçlı Elde Tutulan Duran Varlık Gelirleri		-	-	-	-
20.2 İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ort.) Satış Karları		-	-	-	-
20.3 Diğer Durdurulan Faaliyet Gelirleri		-	-	-	-
XXI. DURDURULAN FAALİYETLERDEN GİDERLER (-)		-	-	-	-
21.1 Satış Amaçlı Elde Tutulan Duran Varlık Giderleri		-	-	-	-
21.2 İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ort.) Satış Zararları		-	-	-	-
21.3 Diğer Durdurulan Faaliyet Giderleri		-	-	-	-
XXII. DURDURULAN FAALİYETLER VERGİ ÖNCESİ K/Z (XX-XXI)		-	-	-	-
XXIII. DURDURULAN FAALİYETLER VERGİ KARŞILIĞI (±)		-	-	-	-
23.1 Cari Vergi Karşılığı		-	-	-	-
23.2 Ertelenmiş Vergi Gider Etkisi (+)		-	-	-	-
23.3 Ertelenmiş Vergi Gelir Etkisi (-)		-	-	-	-
XXIV. DURDURULAN FAALİYETLER DÖNEM NET K/Z (XXII±XXIII)		-	-	-	-
XXV. DÖNEM NET KÂRI/ZARARI (XIX+XXIV)	(8)	204,478	121,437	204,013	113,879

1 Şubat 2019 tarihli ve 30673 sayılı Resmi Gazete’de Bankalarca Kamuya Açıklanacak Finansal Tablolar ile Bunlara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar Hakkında Tebliğde Değişiklik Yapılmasına Dair Tebliğ ile birlikte Bankalarca Kamuya Açıklanan Finansal Tablo formatları değiştirilmiştir. Bu değişikliğe istinaden, önceki dönem mali tabloları cari dönem mali tabloları ile karşılaştırılabilir olması açısından yeniden düzenlenmiştir.

TÜRKİYE FİNANS KATILIM BANKASI AŞ KONSOLİDE KAR VEYA ZARAR VE DİĞER KAPSAMLI GELİR TABLOSU

KAR VEYA ZARAR VE DİĞER KAPSAMLI GELİR TABLOSU	BİN TÜRK LİRASI	BİN TÜRK LİRASI
	CARİ DÖNEM Sınırlı Bağımsız Denetimden Geçmiş (01/01/2019 - 30/06/2019)	ÖNCEKİ DÖNEM Sınırlı Bağımsız Denetimden Geçmiş (01/01/2018 - 30/06/2018)
I. DÖNEM KARI/ZARARI	204,478	204,013
II. DİĞER KAPSAMLI GELİRLER	23,313	(85,931)
2.1 Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacaklar	3,735	-
2.1.1 Maddi Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Artışları/Azalışları	-	-
2.1.2 Maddi Olmayan Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Artışları/Azalışları	-	-
2.1.3 Tanımlanmış Fayda Planları Yeniden Ölçüm Kazançları/Kayıpları	4,669	-
2.1.4 Diğer Kâr veya Zarar Olarak Yeniden Sınıflandırılmayacak Diğer Kapsamlı Gelir Unsurları	-	-
2.1.5 Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacak Diğer Kapsamlı Gelire İlişkin Vergiler	(934)	-
2.2 Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacaklar	19,578	(85,931)
2.2.1 Yabancı Para Çevirim Farkları	-	-
2.2.2 Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıkların Değerleme ve/veya Sınıflandırma Gelirleri/Giderleri	31,417	(125,190)
2.2.3 Nakit Akış Riskinden Korunma Gelirleri/Giderleri	(7,094)	18,245
2.2.4 Yurtdışındaki İşletmeye İlişkin Yatırım Riskinden Korunma Gelirleri/Giderleri	-	-
2.2.5 Diğer Kâr veya Zarar Olarak Yeniden Sınıflandırılacak Diğer Kapsamlı Gelir Unsurları	-	-
2.2.6 Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacak Diğer Kapsamlı Gelire İlişkin Vergiler	(4,745)	21,014
III. TOPLAM KAPSAMLI GELİR (I+II)	227,791	118,082

Ekteki dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcısıdır.

TÜRKİYE FİNANS KATILIM BANKASI AŞ KONSOLİDE ÖZKAYNAK DEĞİŞİM TABLOSU

BİN TÜRK LİRASI

ÖZKAYNAK KALEMLERİNDEKİ DEĞİŞİKLİKLER	Dipnot					Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler ve Giderler			Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler ve Giderler								
		Ödenmiş Sermaye	Hisse Senedi İhraç Primleri	Hisse Senedi İptal Kârları	Diğer Sermaye Yedekleri	1	2	3	4	5	6	Kar Yedekleri	Geçmiş Dönem Kârı / (Zararı)	Dönem Net Kar veya Zararı	Azınlık Payları Hariç Toplam Özkaynak	Azınlık Payları	Toplam Özkaynak
CARİ DÖNEM																	
Sınırlı Bağımsız Denetimden Geçmiş (01.01-30.06.2019)																	
I. Önceki Dönem Sonu Bakiyesi		2,600,000	-	-	590	121,823	(21,767)	-	-	(112,355)	3,879	1,376,487	(99,075)	445,360	4,314,942	-	4,314,942
II. TMS 8 Uyarınca Yapılan Düzeltmeler		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2.1 Hataların Düzeltilmesinin Etkisi		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2.2 Muhasebe Politikasında Yapılan Değişikliklerin Etkisi		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
III. Yeni Bakiye (I+II)		2,600,000	-	-	590	121,823	(21,767)	-	-	(112,355)	3,879	1,376,487	(99,075)	445,360	4,314,942	-	4,314,942
IV. Toplam Kapsamlı Gelir		-	-	-	-	-	3,735	-	-	25,111	(5,533)	-	-	204,478	227,791	-	227,791
V. Nakden Gerçekleştirilen Sermaye Artırımı		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
VI. İç Kaynaklardan Gerçekleştirilen Sermaye Artırımı		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
VII. Ödenmiş Sermaye Enflasyon Düzeltme Farkı		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
VIII. Hisse Senedine Dönüştürülebilir Tahviller		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
IX. Sermaye Benzeri Borçlanma Araçları		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
X. Diğer Değişiklikler Nedemiyle Artış /Azalış		-	-	-	614	-	-	-	-	-	-	(992)	-	-	(378)	-	(378)
XI. Kâr Dağıtımı		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	345,716	99,644	(445,360)	-	-	-
11.1 Dağıtılan Temettü		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
11.2 Yedeklere Aktarılan Tutarlar		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	345,716	99,644	(445,360)	-	-	-
11.3 Diğer		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Dönem Sonu Bakiyesi (III+IV+...+X+XI)		2,600,000	-	-	1,204	121,823	(18,032)	-	-	(87,244)	(1,654)	1,721,211	569	204,478	4,542,355	-	4,542,355

1. Duran varlıklar birikmiş yeniden değerlendirme artışları/azalışları,

2. Tanımlanmış fayda planlarının birikmiş yeniden ölçüm kazançları/kayıpları,

3. Diğer (Özkaynak yöntemiyle değerlendirilen yatırımların diğer kapsamlı gelirinden kâr/zararda sınıflandırılmayacak payları ile diğer kâr veya zarar olarak yeniden sınıflandırılmayacak diğer kapsamlı gelir unsurlarının birikmiş tutarları)

4. Yabancı para çevirim farkları,

5. Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıkların birikmiş yeniden değerlendirme ve/veya sınıflandırma kazançları/kayıpları,

6. Diğer (Nakit akış riskinden korunma kazançları/kayıpları, özkaynak yöntemiyle değerlendirilen yatırımların diğer kapsamlı gelirinden kâr/zararda sınıflandırılacak payları ve diğer kâr veya zarar olarak yeniden sınıflandırılacak diğer kapsamlı gelir unsurlarının birikmiş tutarları)

TÜRKİYE FİNANS KATILIM BANKASI AŞ KONSOLİDE ÖZKAYNAK DEĞİŞİM TABLOSU

BİN TÜRK LİRASI

ÖZKAYNAK KALEMLERİNDEKİ DEĞİŞİKLİKLER	Dipnot					Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler ve Giderler			Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler ve Giderler								
		Ödenmiş Sermaye	Hisse Senedi İhraç Primleri	Hisse Senedi İptal Kârları	Diğer Sermaye Yedekleri	1	2	3	4	5	6	Kar Yedekleri	Geçmiş Dönem Kârı / (Zararı)	Dönem Net Kar veya Zararı	Azınlık Payları Hariç Toplam Özkaynak	Azınlık Payları	Toplam Özkaynak
ÖNCEKİ DÖNEM																	
Sınırlı Bağımsız Denetimden Geçmiş (01.01-30.06.2018)																	
I. Önceki Dönem Sonu Bakiyesi		2,600,000	-	-	-	121,823	(13,619)	-	-	(35,425)	(9,604)	1,001,072	(51)	375,372	4,039,568	-	4,039,568
II. TMS 8 Uyarınca Yapılan Düzeltmeler		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(99,036)	-	(99,036)	-	(99,036)
2.1 Hataların Düzeltilmesinin Etkisi		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2.2 Muhasebe Politikasında Yapılan Değişikliklerin Etkisi		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(99,036)	-	(99,036)	-	(99,036)
III. Yeni Bakiye (I+II)		2,600,000	-	-	-	121,823	(13,619)	-	-	(35,425)	(9,604)	1,001,072	(99,087)	375,372	3,940,532	-	3,940,532
IV. Toplam Kapsamlı Gelir		-	-	-	-	-	-	-	-	(100,163)	14,232	-	-	204,013	118,082	-	118,082
V. Nakden Gerçekleştirilen Sermaye Artırımı		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
VI. İç Kaynaklardan Gerçekleştirilen Sermaye Artırımı		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
VII. Ödenmiş Sermaye Enflasyon Düzeltme Farkı		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
VIII. Hisse Senedine Dönüştürülebilir Tahviller		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
IX. Sermaye Benzeri Borçlanma Araçları		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
X. Diğer Değişiklikler Nedemiyle Artış /Azalış		-	-	-	682	-	-	-	-	-	-	55	12	(12)	737	-	737
XI. Kâr Dağıtımı		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	375,360	-	(375,360)	-	-	-
11.1 Dağıtılan Temettü		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
11.2 Yedeklere Aktarılan Tutarlar		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	375,360	-	(375,360)	-	-	-
11.3 Diğer		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Dönem Sonu Bakiyesi (III+IV+...+X+XI)		2,600,000	-	-	682	121,823	(13,619)	-	-	(135,588)	4,628	1,376,487	(99,075)	204,013	4,059,351	-	4,059,351

1. Duran varlıklar birikmiş yeniden değerlendirme artışları/azalışları,

2. Tanımlanmış fayda planlarının birikmiş yeniden ölçüm kazançları/kayıpları,

3. Diğer (Özkaynak yöntemiyle değerlendirilen yatırımların diğer kapsamlı gelirinden kâr/zararda sınıflandırılmayacak payları ile diğer kâr veya zarar olarak yeniden sınıflandırılmayacak diğer kapsamlı gelir unsurlarının birikmiş tutarları)

4. Yabancı para çevirim farkları,

5. Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıkların birikmiş yeniden değerlendirme ve/veya sınıflandırma kazançları/kayıpları,

6. Diğer (Nakit akış riskinden korunma kazançları/kayıpları, özkaynak yöntemiyle değerlendirilen yatırımların diğer kapsamlı gelirinden kâr/zararda sınıflandırılacak payları ve diğer kâr veya zarar olarak yeniden sınıflandırılacak diğer kapsamlı gelir unsurlarının birikmiş tutarları)

TÜRKİYE FİNANS KATILIM BANKASI AŞ KONSOLİDE NAKİT AKIŞ TABLOSU		BİN TÜRK LİRASI		BİN TÜRK LİRASI
		Dipnot (5-V)	CARİ DÖNEM Sınırlı Bağımsız Denetimden Geçmiş (01/01/2019 - 30/06/2019)	ÖNCEKİ DÖNEM Sınırlı Bağımsız Denetimden Geçmiş (01/01/2018 - 30/06/2018)
A.	BANKACILIK FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIŞLARI			
1.1	Bankacılık Faaliyet Konusu Varlık ve Yükümlülüklerdeki Değişim Öncesi Faaliyet Kârı		(712,047)	503,823
1.1.1	Alınan Kâr Payları		2,278,161	1,578,917
1.1.2	Ödenen Kâr Payları		(1,468,445)	(810,648)
1.1.3	Alınan Temettüler		7	-
1.1.4	Alınan Ücret ve Komisyonlar		175,749	144,497
1.1.5	Elde Edilen Diğer Kazançlar		31,827	29,776
1.1.6	Zarar Olarak Muhasebeleştirilen Donuk Alacaklardan Tahsilatlar		226,432	181,312
1.1.7	Personele ve Hizmet Tedarik Edenlere Yapılan Nakit Ödemeler		(359,960)	(347,459)
1.1.8	Ödenen Vergiler		(54,404)	(55,446)
1.1.9	Diğer		(1,541,414)	(217,126)
1.2	Bankacılık Faaliyetleri Konusu Varlık ve Yükümlülüklerdeki Değişim		3,463,469	(339,206)
1.2.1	Gerçeğe Uygun Değer Farkı K/Z'a Yansıtılan FV'larda Net (Artış) Azalış		(182,598)	1
1.2.2	Bankalar Hesabındaki Net (Artış) Azalış		(1,210,648)	(415,455)
1.2.3	Kredilerdeki Net (Artış) Azalış		(1,250,566)	(2,676,284)
1.2.4	Diğer Varlıklarda Net (Artış) Azalış		(660,693)	(161,411)
1.2.5	Bankalardan Toplanan Fonlarda Net Artış (Azalış)		4,752	163,485
1.2.6	Diğer Toplanan Fonlarda Net Artış (Azalış)		8,567,051	2,133,582
1.2.7	Gerçeğe Uygun Değer Farkı K/Z'a Yansıtılan FY'lerde Net Artış (Azalış)		-	-
1.2.8	Alınan Kredilerdeki Net Artış (Azalış)		(1,352,733)	447,951
1.2.9	Vadesi Gelmiş Borçlarda Net Artış (Azalış)		-	-
1.2.10	Diğer Borçlarda Net Artış (Azalış)		(451,096)	168,925
I.	Bankacılık Faaliyetlerinden Kaynaklanan Net Nakit Akışı		2,751,422	164,617
B.	YATIRIM FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIŞLARI			
II.	Yatırım Faaliyetlerinden Kaynaklanan Net Nakit Akışı		(1,594,839)	756,241
2.1	İktisap Edilen İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)		-	-
2.2	Elden Çıkarılan İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)		-	-
2.3	Satın Alınan Menkul ve Gayrimenkuller		(55,185)	(77,396)
2.4	Elden Çıkarılan Menkul ve Gayrimenkuller		244	1,681
2.5	Elde Edilen Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar		(2,143,215)	(191,542)
2.6	Elden Çıkarılan Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar		403,317	773,498
2.7	Satın Alınan İtfâ Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar		-	-
2.8	Satılan İtfâ Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar		200,000	250,000
2.9	Diğer		-	-
C.	FİNANSMAN FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIŞLARI			
III.	Finansman Faaliyetlerinden Sağlanan Net Nakit		(3,297,235)	(1,741,065)
3.1	Krediler ve İhraç Edilen Menkul Değerlerden Sağlanan Nakit		(880,256)	1,044,082
3.2	Krediler ve İhraç Edilen Menkul Değerlerden Kaynaklanan Nakit Çıkışı		(2,416,979)	(2,785,200)
3.3	İhraç Edilen Sermaye Araçları		-	-
3.4	Temettü Ödemeleri		-	-
3.5	Finansal Kiralamaya İlişkin Ödemeler		-	-
3.6	Diğer		-	53
IV.	Yabancı Para Çevrim Farklarının Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar Üzerindeki Etkisi		812,756	1,077,813
V.	Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklardaki Net Artış		(1,327,896)	257,606
VI.	Dönem Başındaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar		6,148,791	2,606,712
VII.	Dönem Sonundaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar	(1)	4,820,895	2,864,318

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM: MUHASEBE POLİTİKALARI

I. Sunum Esaslarına İlişkin Açıklamalar

a. Finansal tablolar ile bunlara ilişkin açıklama ve dipnotların Türkiye Muhasebe Standartları ve Bankaların Muhasebe Uygulamalarına ve Belgelerin Saklanması İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmeliğe uygun olarak hazırlanması:

Konsolide finansal tablolar, 5411 Sayılı Bankacılık Kanunu'na ilişkin olarak 1 Kasım 2006 tarih ve 26333 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan Bankaların Muhasebe Uygulamalarına ve Belgelerin Saklanması İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik hükümleri ve Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu ("BDDK") tarafından muhasebe ve finansal raporlama esaslarına ilişkin yayımlanan diğer yönetmelik, tebliğ, açıklama ve genelgelere ve bunlar ile düzenlenmeyen konularda Kamu Gözetimi, Muhasebe ve Denetim Standartları Kurumu ("KGK") tarafından yürürlüğe konulmuş olan Türkiye Muhasebe Standartları ("TMS") ve Türkiye Finansal Raporlama Standartları ("TFRS") hükümlerine (tümü "BDDK Muhasebe ve Finansal Raporlama Mevzuatı") uygun olarak hazırlanmıştır. Düzenlenen kamuya açıklanacak konsolide finansal tabloların biçim ve içerikleri ile bunların açıklama ve dipnotları "Bankalarca Kamuya Açıklanacak Finansal Tablolar ile Bunlara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar Hakkında Tebliğ" ve "Bankalarca Risk Yönetimine İlişkin Kamuya Yapılacak Açıklamalar Hakkında Tebliğ" ile bunlara ek ve değişiklikler getiren tebliğlere uygun olarak hazırlanmıştır. Katılım Bankası, muhasebe kayıtlarını Türk parası olarak, Bankacılık Kanunu, Türk Ticaret Kanunu ve Türk vergi mevzuatına uygun olarak tutmaktadır.

Konsolide finansal tablolar, gerçeğe uygun değerleri ile gösterilen finansal varlık ve yükümlülüklerin ve yeniden değerlendirilen maddi duran varlıklar içinde sınıflanan gayrimenkullerin dışında, tarihi maliyet esası baz alınarak TL olarak hazırlanmıştır. Ayrıca itfa edilmiş değerleri ile taşınan ancak gerçeğe uygun değer riskinden korunmaya konu olan varlıkların taşınan değerleri, korunma konusu olan risklere ilişkin gerçeğe uygun değer değişikliklerini yansıtmak amacıyla düzeltilmiştir.

Konsolide finansal tabloların TFRS'ye göre hazırlanmasında Katılım Bankası yönetiminin bilançodaki varlık ve yükümlülükler ile bilanço tarihi itibarıyla koşullu konular hakkında varsayımlar ve tahminler yapması gerekmektedir. Söz konusu varsayımlar ve tahminler finansal araçların gerçeğe uygun değer hesaplamalarını ve finansal varlıkların değer düşüklüğünü içermekte olup düzenli olarak gözden geçirilmekte, gerekli düzeltmeler yapılmakta ve bu düzeltmelerin etkisi gelir tablosuna yansıtılmaktadır. Kullanılan varsayım ve tahminler ilgili dipnotlarda açıklanmaktadır.

b. Finansal tabloların hazırlanmasında izlenen muhasebe politikaları ve kullanılan değerlendirme esasları:

Konsolide finansal tabloların hazırlanmasında izlenen muhasebe politikaları ve kullanılan değerlendirme esasları, "BDDK Muhasebe ve Finansal Raporlama Mevzuatı" kapsamında yer alan esaslara göre belirlenmiş ve uygulanmıştır. Ana Ortaklık Katılım Bankası, Kamu Gözetimi Muhasebe ve Denetim Standartları Kurumu tarafından 19 Ocak 2017 tarihli ve 29953 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan finansal araçların sınıflandırılması ve ölçümü ile alakalı "TFRS 9 Finansal Araçlar" standardını 1 Ocak 2018 tarihinden geçerli olmak üzere "TMS 39 Finansal Araçlar: Muhasebeleştirme ve Ölçme", standardının yerine uygulamaktadır. TFRS 9 standardı, esas olarak finansal araçların sınıflandırılması ve ölçümü, finansal varlıklar için hesaplanacak beklenen zarar karşılığı için yeni ilkeler ortaya koymaktadır.

KGK Nisan 2018'de TFRS 16 "Kiralama İşlemleri" standardını yayımlanmıştır. Yeni standart, faaliyet kiralaması ve finansal kiralama ayrımını ortadan kaldırarak kiracı durumundaki şirketler için birçok kiralamanın tek bir model altında bilanço'ya alınmasını gerektirmektedir. Kiralayan durumundaki şirketler için muhasebeleştirme büyük ölçüde değişmemiş olup faaliyet kiralaması ile finansal kiralama arasındaki fark devam etmektedir. TFRS 16, TMS 17 ve TMS 17 ile ilgili Yorumların yerine geçecek olup 1 Ocak 2019 ve sonrasında başlayan yıllık hesap dönemleri için geçerlidir.

Kiracılar, bu standardı kısa vadeli kiralamalara (kira süresi 12 ay ve daha kısa olan kiralamalar) veya dayanak varlığın düşük değerli olduğu kiralamalara (örneğin kişisel bilgisayarlar, bazı ofis ekipmanları, vb.) uygulamama istisnasına sahiptir. Kiralamanın fiilen başladığı tarihte kiracı, kira yükümlülüğünü o tarihte ödenmemiş olan kira ödemelerinin bugünkü değeri üzerinden ölçer (kiralama yükümlülüğü) ve aynı tarih itibarıyla ilgili kullanım hakkı varlığını da kayıtlarına alarak kira süresi boyunca amortismanına tabi tutar. Kira ödemeleri, kiralamadaki zımnî faiz oranının kolaylıkla belirlenebilmesi durumunda, bu oran kullanılarak iskonto edilir. Kiracı, bu oranın kolaylıkla belirlenememesi durumunda, kiracının alternatif borçlanma faiz oranını kullanır. Kiracı, kiralama yükümlülüğü üzerindeki faiz gideri ile kullanım hakkı varlığının amortisman giderini ayrı olarak kaydetmelidir.

Kiracının, belirli olayların gerçekleşmesi halinde kiralama yükümlülüğünü yeniden ölçmesi söz konusudur (örneğin kiralama süresindeki değişiklikler, ileriye dönük kira ödemelerinin belirli bir endeks veya orandaki değişimler nedeniyle değişikliğe uğraması, vb.). Bu durumda kiracı, kiralama yükümlülüğünün yeniden ölçüm etkisini kullanım hakkı varlığı üzerinde bir düzeltme olarak kaydeder.

1 Ocak 2019 tarihli finansal durum tablosu üzerindeki etkiler (artış/(azalış)):

Varlıklar	
Maddi duran varlıklar (kullanım hakkı varlığı)	254,861
Peşin ödenmiş giderler	(4,964)
Yükümlülükler	
Kiralama yükümlülüğü	249,897
Ertelenmiş vergi yükümlülüğü	-
Özkaynaklar net etki	-

Grup, TFRS 16'yi kolaylaştırılmış geriye dönük yaklaşım ile uygulamaktadır. Grup, geçiş tarihi itibarıyla kiralama süresi 12 ay veya daha kısa bir süre içinde bitecek kiralamalar ve düşük değerli kiralamalar için tanınan kolaylaştırıcı uygulamalardan faydalanmıştır.

TFRS 16 ve diğer yürürlüğe giren TMS/TFRS değişikliklerinin Grup'un muhasebe politikaları, finansal durumu ve performansı üzerinde etkileri değerlendirilmiştir.

Cari dönemlere ilişkin muhasebe politikaları ve kullanılan değerleme esasları II ila XXIII no'lu dipnotlarda açıklanmaktadır.

Konsolide finansal tabloların TFRS'ye göre hazırlanmasında Ana Ortaklık Katılım Bankası yönetiminin bilançodaki varlık ve yükümlülükler ile bilanço tarihi itibarıyla koşullu konular hakkında varsayımlar ve tahminler yapması gerekmektedir. Söz konusu varsayımlar ve tahminler düzenli olarak gözden geçirilmekte, gerekli düzeltmeler yapılmakta ve bu düzeltmelerin etkilerinin detayları ilgili dipnotlarda açıklandığı şekilde kar veya zarar tablosuna yansıtılmaktadır.

II. Finansal Araçların Kullanım Stratejisi ve Yabancı Para Cinsinden İşlemlere İlişkin Açıklamalar

Ana Ortaklık Katılım Bankası, mudilerinden kar zarara katılma esasları çerçevesinde katılma hesabı toplamaktadır. Mudilerden kar zarar esasına göre toplanan katılma hesapları genellikle Kurumsal Finansman Desteği, Bireysel Finansman Desteği ve Finansal Kiralama şeklinde değerlendirilmektedir. Bu yöntemle kullandırılan fonların getirileri sabittir.

Kullandırılan fonların sabit getirili olması nedeniyle aktif bir kredi riski uygulaması yürütülmektedir. Fon kullandırımı yapılan firmaların altı ay veya bir yıllık dönemler itibarıyla istihbarat, mali tahlil ve rating (derecelendirme) çalışması yapılmakta, kredi limitleri gerek görüldüğü takdirde revize edilmektedir.

Likit varlıkların toplam aktifler içindeki payının (zorunlu karşılıklar hariç) %15-%17'ler seviyesinde gerçekleşmesi bir likidite politikası olarak benimsenmiştir. Bu likidite imkanı uluslararası piyasalarda çok kısa vadeli murabaha işlemlerde değerlendirilerek özkaynak karlılığı maksimize edilmeye çalışılmaktadır.

Yabancı para (YP) işlemlerden doğan kur farkı gelirleri ve giderleri işlemin yapıldığı dönemde kayıtlara intikal ettirilmiştir. Dönem sonlarında, yabancı para aktif ve pasif hesapların bakiyeleri, dönem sonu Türkiye Cumhuriyet Merkez Bankası döviz alış kurlarından değerlemeye tabi tutularak TL'ye çevrilmiş ve oluşan kur farkları kambiyo işlemleri karı veya zararı olarak kayıtlara yansıtılmıştır.

30 Haziran 2019 tarihi itibarıyla yabancı para işlemlerin Türk parasına dönüştürülmesinde ve bunların finansal tablolara yansıtılmasında kullanılan ABD Doları kur değeri 5.7665 TL, EURO kur değeri 6.5571 TL'dir.

Yabancı para net genel pozisyonu yasal sınırlar içinde takip edilmekte, bu oranın +/-%20 seviyesini geçmemesi temin edilmektedir. Ayrıca, yabancı para pozisyonunda, günün koşullarına ve makro ekonomik koşullara göre politika ve stratejiler üretilmekte, ancak Ana Ortaklık Katılım Bankası'nı önemli derecede kur riskine maruz bırakacak pozisyonlar alınmamaktadır.

III. Konsolide Edilen Ortaklıklara İlişkin Bilgilerin Sunumu

Türkiye Finans Katılım Bankası AŞ ve bağlı ortaklıkları TF Varlık Kiralama AŞ ile TFKB Varlık Kiralama AŞ tam konsolidasyon yöntemi kullanılarak ilişikteki konsolide finansal tablolara dahil edilmiştir. Konsolidasyon kapsamına alınan kuruluşların belirlenmesinde 8 Kasım 2006 tarihli 26340 sayılı Resmi Gazete’de yayımlanan “Bankaların Konsolide Finansal Tablolarının Düzenlenmesine İlişkin Tebliğ” esas alınmıştır. Ana Ortaklık Katılım Bankası ve konsolidasyon kapsamındaki bağlı ortaklığı bu raporda “Grup” olarak adlandırılmaktadır. Bağlı ortaklığın konsolide edilme esasları:

Bağlı ortaklık sermayesi veya yönetimi doğrudan veya dolaylı olarak Ana Ortaklık Katılım Bankası tarafından kontrol edilen ortaklıklardır.

Bağlı ortaklık tam konsolidasyon yöntemi kullanılmak suretiyle konsolide edilmektedir. İlgili bağlı ortaklığın finansal tabloları konsolide finansal tablolara kontrolün Ana Ortaklık Katılım Bankası’na geçtiği tarihten itibaren dahil edilmektedir.

Kontrol, Ana Ortaklık Katılım Bankası’nın bir tüzel kişiliğe yaptığı yatırım üzerinde güce sahip olması, yatırım yaptığı tüzel kişilikle olan ilişkisinden dolayı değişken getirilere maruz kalması veya bu getirilerde hak sahibi olması ve elde edeceği getirilerin miktarını etkileyebilmek için yatırım yaptığı işletme üzerindeki gücünü kullanma imkanına sahip olması olarak kabul edilmiştir.

Tam konsolidasyon yöntemine göre, bağlı ortaklığın aktif, pasif, gelir, gider ve bilanço dışı yükümlülüklerinin yüzde yüzü Ana Ortaklık Katılım Bankası’nın aktif, pasif, gelir, gider ve bilanço dışı yükümlülükleri ile birleştirilmiştir. Grup’un bağlı ortaklıktaki yatırımının defter değeri ile bağlı ortaklığın sermayesinin maliyet değerinin Grup’a ait olan kısmı netleştirilmiştir. Konsolidasyon kapsamındaki ortaklık arasındaki işlemlerden kaynaklanan bakiyeler ile gerçekleşmemiş kârlar ve zararlar karşılıklı olarak mahsup edilmiştir.

Bağlı ortaklık tarafından kullanılan muhasebe politikalarının Ana Ortaklık Katılım Bankası’ndan farklı olduğu durumda farklılıklar finansal tablolarda önemlilik kriteri dikkate alınarak uyumlaştırılmaktadır.

TF Varlık Kiralama AŞ 11 Şubat 2013 tarihinde kurulmuş olup, ilk kez 30 Haziran 2013 döneminde, TFKB Varlık Kiralama AŞ 8 Temmuz 2014 tarihinde kurulmuş olup ilk kez 31 Aralık 2014 döneminde konsolidasyona dahil edilmiştir.

IV. Vadeli İşlem ve Opsiyon Sözleşmeleri ile Türev Ürünlere İlişkin Açıklamalar

Grup’un türev işlemlerini vadeli döviz alım-satım ve opsiyon işlemleri oluşturmaktadır. Grup’un ana sözleşmeden ayrıştırılmak suretiyle oluşturulan türev ürünleri bulunmamaktadır.

Türev işlemlerden doğan yükümlülük ve alacaklar, sözleşme tutarları üzerinden Bilanço Dışı Yükümlülükler içinde izlenmektedir.

Türev işlemler kayda alınmalarını izleyen dönemlerde gerçeğe uygun değer ile değerlendirilmekte ve gerçeğe uygun değer pozitif veya negatif olmasına göre Türev Finansal Varlıklar/Yükümlülükler hesaplarında bilanço içerisinde gösterilmektedir. Yapılan değerlendirme sonucu gerçeğe uygun değer meydana gelen farklar gelir tablosunda “Türev finansal işlemlerden kar/zarar” hesaplarında muhasebeleştirilmektedir.

TFRS 9, muhasebe politikası seçiminde TFRS 9’un finansal riskten korunma muhasebesinin kabulünü erteleme ve TMS 39’un korunma muhasebesi hükümlerinin uygulanmasına devam etme seçeneğini sunmaktadır. Ana Ortaklık Katılım Bankası bu kapsamda TMS 39’un korunma muhasebesi hükümlerini uygulamaya devam etmektedir.

Ana Ortaklık Katılım Bankası yabancı para yükümlülüklerinden kaynaklanan nakit akış riskinden çapraz para swaplarıyla korunmaktadır. Bu çerçevede riskten korunma aracının gerçeğe uygun değer değişiminin etkin kısmı özkaynaklar altında “Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler veya Giderler” hesabına kaydedilmektedir. Riskten korunma kaleme ilişkin nakit akışlarının gelir tablosunu etkilediği dönemlerde ilgili riskten korunma aracının kar veya zararı da özkaynaktan çıkartılarak gelir tablosuna yansıtılır.

Nakit akış riskinden korunma muhasebesine, riskten korunma aracının sona ermesi, gerçekleşmesi, satılması, riskten korunmanın durdurulması veya etkinlik testinin etkin olmaması dolayısıyla devam edilmediği takdirde, özkaynak altında muhasebeleştirilen tutarlar riskten korunma konusu kaleme ilişkin nakit akışları gerçekleştiğinde kâr/zarar hesaplarına transfer edilmektedir.

Gerçeğe uygun değere yönelik riskten korunma aracı olarak belirlenen türev işlemlerin gerçeğe uygun değer değişiklikleri, riskten korunma varlık veya yükümlülüğünün korunma riske ilişkin gerçeğe uygun değerindeki değişiklikleri ile birlikte gelir tablosuna kaydedilir. Gerçeğe uygun değer riskinden korunma amaçlı türev işlemlerin gerçeğe uygun değerlerinde ortaya çıkan fark "Türev finansal işlemlerden kar/zarar" hesabında izlenmektedir. Bilançoda ise, riskten korunma varlık veya yükümlülüğünün işlemlerden korunma riske ilişkin gerçeğe uygun değerindeki değişiklik riskten korunma muhasebesinin etkin olduğu dönem boyunca, ilgili varlık veya yükümlülükler ile birlikte gösterilir.

Grup finansal kiralama alacakları ile YP fonların ve ihraç edilen menkul kıymetler ile kar payı getirili varlıkların finansal risklerinden korunmak için gerçeğe uygun değer riskinden korunma muhasebesi ile nakit akış riskinden korunma muhasebesi uygulamaktadır.

V. Kar Payı Gelir ve Giderlerine İlişkin Açıklamalar

Kar payı gelir ve giderleri tahakkuk esasına göre kayıtlara intikal ettirilmektedir.

Katılım Bankası, donuk alacakları için 1 Ocak 2018 tarihinden itibaren reeskont hesaplamaya başlamıştır.

VI. Ücret ve Komisyon Gelir ve Giderlerine İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

Bankacılık hizmet gelirleri tahsil edildikleri dönemde gelir kaydedilmekte, kredilerle ilgili peşin tahsil edilen komisyon gelirleri ise dönemsel ilkeleri gereği ilgili döneme isabet eden kısmı TFRS 15 Müşteri Sözleşmelerinden Hasılat standardına uygun olarak gelir kaydedilmektedir.

Finansal yükümlülüklerle ilişkin olarak diğer kurum ve kuruluşlara ödenen ve işlem maliyetini oluşturan kredi ücret ve komisyon giderleri peşin ödenmiş gider hesabında takip edilmekte olup iç verim oranı yöntemine göre gider hesaplarına yansıtılmaktadır.

VII. Finansal Varlıklara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

Finansal araçların ilk defa finansal tablolara alınması

Grup, finansal bir varlığı veya finansal bir yükümlülüğü, sadece finansal araca ilişkin sözleşme hükümlerine taraf olduğunda finansal durum tablosuna almaktadır. Finansal araçların normal yoldan alımı veya satımı, işlem tarihinde ya da teslim tarihinde muhasebeleştirme yöntemlerinden biri kullanılarak finansal tablolara alınır ve finansal tablo dışı bırakılır. Menkul değerlerin alım ve satım işlemleri teslim tarihinde muhasebeleştirilmektedir.

Finansal araçların ilk ölçümü

Finansal araçların ilk muhasebeleştirilmesinde sınıflandırılması, sözleşmeye bağlı şartlara ve ilgili iş modeline bağlıdır. Grup, TFRS 15 Müşteri Sözleşmelerinden Hasılat kapsamında değerlendirilen varlıklar dışındaki bir finansal varlığı veya finansal yükümlülüğü ilk defa finansal tablolara alırken gerçeğe uygun değerinden ölçmektedir. Gerçeğe uygun değer değişimleri kâr veya zarara yansıtılanlar dışındaki finansal varlık ve yükümlülüklerin ilk ölçümünde, bunların edinimiyle veya ihracıyla doğrudan ilişkilendirilebilen işlem maliyetleri de gerçeğe uygun değere ilave edilmekte veya gerçeğe uygun değerden düşülmektedir.

Finansal araçların sınıflandırılması

Finansal araçların ilk muhasebeleştirilme esnasında hangi kategoride sınıflandırılacağı, yönetim için kullanılan ilgili iş modeli ile sözleşmeye bağlı nakit akışların özelliklerine bağlıdır.

İş modeli değerlendirmesi

İş modeli TFRS 9 uyarınca, belirli bir yönetim amacına ulaşılması için finansal varlık gruplarının birlikte nasıl yönetildiğini gösteren bir düzeyde belirlenmektedir.

Katılım Bankası'nın iş modelleri üç kategoriden oluşmaktadır.

Finansal varlıkları sözleşmeye bağlı nakit akışlarını tahsil etmek için elde tutmayı amaçlayan iş modeli:

Finansal varlıkların ömürleri boyunca oluşacak sözleşmeye bağlı nakit akışlarının tahsil edilmesi amacıyla tutulduğu iş modelidir. Bu iş modeli kapsamında elde tutulan finansal varlıklar, finansal varlığa ilişkin sözleşme şartlarının, belirli tarihlerde sadece anapara ve anapara bakiyesinden kaynaklanan kar payı ödemelerini içeren nakit akışlar testini geçmesi durumunda, itfa edilmiş maliyeti ile ölçülür. Merkez Bankası, Bankalar, Para Piyasalarından Alacaklar, itfa edilmiş maliyeti ile ölçülen finansal varlıklar kapsamındaki yatırımlar, krediler, finansal kiralama alacakları ve diğer alacaklar bu iş modeli kapsamından değerlendirilmiştir.

Finansal varlıkların sözleşmeye bağlı nakit akışlarının tahsil edilmesini ve satılmasını amaçlayan iş modeli:

Finansal varlıkların, hem sözleşmeye bağlı nakit akışlarının tahsil edilmesi hem de finansal varlıkların satılması amacıyla tutulduğu iş modelidir. Bu iş modeli kapsamında elde tutulan finansal varlıklar, finansal varlığa ilişkin sözleşme şartlarının, belirli tarihlerde sadece anapara ve anapara bakiyesinden kaynaklanan kar payı ödemelerini içeren nakit akışlar testini geçmesi durumunda, gerçeğe uygun değer değişimi diğer kapsamlı gelir altında muhasebeleştirilmektedir. Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklar bu iş modeli kapsamında değerlendirilmiştir.

Diğer iş modelleri:

Finansal varlıkların, sözleşmeye bağlı nakit akışlarının tahsil edilmesi amacıyla ya da sözleşmeye bağlı nakit akışlarının tahsil edilmesi ve finansal varlıkların satılması amacıyla tutulmadığı ve gerçeğe uygun değer değişiminin kâr veya zarara yansıtılarak ölçüldüğü iş modelleridir. Gerçeğe uygun değer farkı kâr zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar ve türev finansal varlıklar bu iş modeli kapsamında değerlendirilmiştir.

Finansal varlık ve yükümlülüklerin ölçüm kategorileri

Grup'un TFRS 9 kapsamında finansal varlıklar üç ana sınıf bazında aşağıdaki gibidir:

- Gerçeğe uygun değer farkı kâr zarara yansıtılan finansal varlıklar
- Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklar ve
- İtfa edilmiş maliyeti ile ölçülen finansal varlıklar.

Gerçeğe uygun değer farkı kar zarara yansıtılan finansal varlıklar:

Gerçeğe uygun değer farkı kâr/zarara yansıtılan finansal varlıklar, sözleşmeye bağlı nakit akışlarını tahsil etmek için elde tutmayı amaçlayan iş modeli ile sözleşmeye bağlı nakit akışlarının tahsil edilmesini ve satılmasını amaçlayan iş modeli dışında kalan diğer model ile yönetilen finansal varlıklar ile finansal varlığa ilişkin sözleşme şartlarının, belirli tarihlerde sadece anapara ve anapara bakiyesinden kaynaklanan kar payı ödemelerini içeren nakit akışlarına yol açmaması durumunda; piyasada kısa dönemde oluşan fiyat ve benzeri unsurlardaki dalgalanmalardan kâr sağlamak amacıyla elde edilen, veya elde edilme nedeninden bağımsız olarak, kısa dönemde kâr sağlamaya yönelik bir portföyün parçası olan finansal varlıklardır. Gerçeğe uygun değer farkı kâr/zarara yansıtılan finansal varlıklar, gerçeğe uygun değerleri ile kayda alınmakta ve kayda alınmalarını takiben de gerçeğe uygun değerleri ile değerlemeye tabi tutulmaktadır. Yapılan değerleme sonucu oluşan kazanç ve kayıplar kâr/zarar hesaplarına dahil edilmektedir.

Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar:

Finansal varlığın sözleşmeye bağlı nakit akışlarının tahsil edilmesini ve finansal varlığın satılmasını amaçlayan bir iş modeli kapsamında elde tutulmasına ek olarak finansal varlığa ilişkin sözleşme şartlarının, belirli tarihlerde sadece anapara ve anapara bakiyesinden kaynaklanan kar payı ödemelerini içeren nakit akışlarına yol açması

durumlarında finansal varlık, gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan olarak sınıflandırılmaktadır.

Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklar, gerçeğe uygun değerini yansıtan elde etme maliyetlerine işlem maliyetlerinin eklenmesi ile kayda alınmaktadır. Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklar kayda alınmalarını takiben gerçeğe uygun değeriyle değerlendirilmektedir. Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan menkul değerlerin iç verim oranı yöntemi ile hesaplanan kar payı gelirleri ile sermayede payı temsil eden menkul değerlerin temettü gelirleri gelir tablosuna yansıtılmaktadır. Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıkların gerçeğe uygun değerleri ile itfa edilmiş maliyetleri arasındaki fark yani “Gerçekleşmemiş kâr ve zararlar” ise ilgili finansal varlığa karşılık gelen değer tahsil, varlığın satılması, elden çıkarılması veya zafiyete uğraması durumlarından birinin gerçekleşmesine kadar dönemin gelir tablosuna yansıtılmamakta ve özkaynaklar altındaki “Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler veya Giderler” hesabında izlenmektedir. Söz konusu menkul değerlerin tahsil edildiğinde veya elden çıkarıldığında özkaynak içinde yansıtılan birikmiş gerçeğe uygun değer farkları gelir tablosuna yansıtılmaktadır.

İlk defa finansal tablolara almada işletme, ticari amaçla elde tutulmayan bir özkaynak aracına yapılan yatırımın gerçeğe uygun değerindeki sonraki değişikliklerin diğer kapsamlı gelire sunulması konusunda, geri dönülemeyecek bir tercihte bulunulabilir. Bu tercihin yapılması durumunda, söz konusu yatırımdan elde edilen temettü, kâr veya zarar olarak finansal tablolara alınır.

İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar:

Finansal varlığın, sözleşmeye bağlı nakit akışlarının tahsil edilmesini amaçlayan bir iş modeli kapsamında elde tutulması ve finansal varlığa ilişkin sözleşme şartlarının, belirli tarihlerde sadece anapara ve anapara bakiyesinden kaynaklanan kar payı ödemelerini içeren nakit akışlarına yol açması durumunda finansal varlık itfa edilmiş maliyeti ile ölçülen finansal varlık olarak sınıflandırılmaktadır.

İtfa edilmiş maliyeti ile ölçülen finansal varlıklar ilk olarak gerçeğe uygun değerlerini yansıtan elde etme maliyet bedellerine işlem maliyetlerinin eklenmesi ile kayda alınmakta ve kayda alınmalarını takiben “iç verim oranı yöntemi” kullanılarak “İtfa edilmiş maliyeti” ile ölçülmektedir. İtfa edilmiş maliyeti ile ölçülen finansal varlıklar ile ilgili kar payı gelirleri gelir tablosuna yansıtılmaktadır.

VIII. Beklenen Zarar Karşılıklarına İlişkin Açıklamalar

1 Ocak 2018 tarihinden itibaren, TFRS 9 ve 22 Haziran 2016 tarih ve 29750 sayılı Resmi Gazete’de yayımlanan ve 1 Ocak 2018 tarihi itibarıyla yürürlüğe giren “Kredilerin Sınıflandırılması ve Bunlar İçin Ayrılacak Karşılıklara İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik” uyarınca itfa edilmiş maliyetinden ve gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılarak ölçülen finansal varlıklarla birlikte cayılamaz kredi taahhütleri ve gayrinakdi kredileri için beklenen zarar karşılığı ayrılmaktadır. Her raporlama tarihinde, değer düşüklüğü kapsamındaki finansal aracın kredi riskinde ilk defa finansal tablolara alınmasından bu yana önemli bir artış olup olmadığı değerlendirilir. Bu değerlendirme yapılırken, finansal aracın temerrüt riskinde meydana gelen değişim dikkate alınır.

Beklenen kredi zararları tahmini tarafsız, olasılıklara göre ağırlıklandırılmış ve geçmiş olaylar, mevcut şartlar ve gelecekteki ekonomik şartlara ilişkin tahminler hakkında desteklenebilir bilgiler içermektedir. Bu finansal varlıklar finansal tablolara ilk alındıkları andan itibaren gözlemlenen kredi risklerindeki artışa bağlı olarak aşağıdaki üç kategoriye ayrılmıştır:

Aşama 1:

Finansal tablolara ilk alındıkları anda veya finansal tablolara ilk alındıkları andan sonra kredi riskinde önemli bir artış olmayan finansal varlıklardır. Bu varlıklar için kredi riski değer düşüklüğü karşılığı on iki aylık temerrüt riski üzerinden beklenen kredi zararları tutarında muhasebeleşmektedir. Her ay için temerrüt halinde kayıt (THK) hesaplaması yapılarak on iki adet THK tespit edilmekte ve bunların ortalaması alınarak bu aşamada kullanılacak THK tutarı bulunmaktadır. On iki aylık beklenen kredi zararı raporlama tarihini takip eden on iki ayda gerçekleşen bir temerrüt beklentisine dayanarak hesaplanır. Beklenen bu on iki aylık temerrüt olasılıkları tahmini bir temerrüt tutarına uygulanır ve beklenen temerrüt halinde kayıp ile çarpılarak kredinin orijinal etkin faiz oranıyla bugüne indirgenir.

Aşama 2:

Finansal varlığın raporlama tarihi itibarıyla, finansal tablolara ilk alındığı ana göre kredi riskinde önemli bir artış olması durumunda, ilgili finansal varlık 2. Aşamaya aktarılmaktadır. Kredi riski değer düşüklüğü karşılığı ilgili finansal varlığın ömür boyunca temerrüt riski üzerinden beklenen kredi zararına göre belirlenmektedir. Kalan vadesi bir yıl ve daha kısa olan ürünler için 1. Aşamada olduğu gibi herhangi bir farklılık olmamaktadır. Hesaplama şekli Aşama 1 ile benzerdir, ancak temerrüt olasılığı ve temerrüt halinde kayıp oranları enstrümanın ömrü boyunca tahmin edilmektedir. THK'ler aylık olarak hesaplanmakta ve bu THK'lerin ortalamaları alınarak her yıl için tek bir THK tespit edilmektedir. Kalan vadesi 1 yıldan daha az olan kredilerde vadeye kalan ay sayısı kadar THK tespit edilmekte ve bunların ortalaması alınarak THK tutarı belirlenmektedir.

Kredilerin Aşama 2 olarak belirlenmesinde aşağıdaki kriterler işletilmektedir.

-Gecikme gün sayısı +30 olan Krediler

-Yapılandırma yapılmış olan Krediler

-Banka içsel olarak yakın takip ettiği Krediler

-Model sonucunda belirlenen önemli ölçüde reyting düşüşü yaşayan krediler Aşama 2 olarak sınıflanmaktadır.

Aşama 3:

Raporlama tarihi itibarıyla değer düşüklüğüne uğramış finansal varlıklar 3. Aşama olarak sınıflandırılmaktadır. Değer düşüklüğü karşılığı hesaplamalarında temerrüt olasılığı %100 olarak dikkate alınmakta ve finansal varlığın ömür boyu beklenen kredi zararına göre karşılık hesaplanmaktadır.

Toplam risk tutarı eşik değerinden büyük olan müşteriler için ilgili uzman ekibin tahsilat tahminlerine göre karşılık hesaplaması yapılmaktadır. Bu doğrultuda an az iki senaryo altında ilgili nakit akışların indirgenmesi ile hesaplanmaktadır. 1. senaryo olarak işletmenin faaliyetlerine devam etmesi 2. senaryo olarak ise işletmenin varlıklarının satışı sonucunda elde edilecek nakit akışlarının indirgenmesi olarak belirlenmektedir. Eşik değerin altında kalan müşteriler için ise modelleme sonucu oluşturulan temerrüt halinde kayıp oranlarına göre hesaplanmaktadır. Hesaplama dikkate alınan beklene kayıp oranları modelden çıkan sonuca göre belli bir tarihte %100'e ulaşmaktadır.

Değer düşüklüğünün belirlenmesinde Banka aşağıdaki kriterleri dikkate almaktadır:

- 90 günün üzerinde gecikme olması,
- Kredi değerliliğinin bozulmuş olması,
- Teminatların ve/veya borçlunun özkaynaklarının alacakların vadesinde ödenmesini karşılamada yetersiz olması,
- Makroekonomik, sektör özelinde veya müşteri özelinde sebepler nedeniyle alacakların tahsilatının 90 günden fazla gecikeceğine kanaat getirilmesi.

Beklenen kredi zararlarının hesaplanması

Grup, beklenen kredi zararlarını mümkün sonuçlar dikkate alınarak belirlenen olasılıklara göre ağırlıklandırılmış, paranın zaman değerini, geçmiş olaylar, mevcut şartlar ve gelecekteki ekonomik şartlara ilişkin tahminler içeren raporlama tarihi itibarıyla aşırı maliyet veya çabaya katlanılmadan elde edilebilen makul, tarafsız ve desteklenebilir bilgilerle ölçmektedir. Beklenen kredi zararlarının hesaplaması üç ana parametreden oluşmaktadır: Temerrüt Olasılığı (TO), Temerrüt Halinde Kayıp (THK), Temerrüt Tutarı (TT). Beklenen kredi zararı hesaplamasında kullanılan TO ve THK parametreleri anlık TO (point in time, PIT) olarak hem mevcut hem de beklenen döngü değişimlerini içerek şekilde hesaplanmıştır. Beklenen kredi zararı hesaplamasında Banka'da Özellikli Tahsilatlar Müdürlüğü'nün izlemiş olduğu kredilerin belli bir bölümü içsel politikalar uyarınca bireysel olarak değerlendirilmektedir. Bu hesaplama kredilerin beklenen nakit akışlarının etkin faiz oranı ile bugünkü değerine indirgenmesiyle yapılmaktadır.

Temerrüt Olasılığı

Temerrüt olasılığı (TO) belirli bir zaman diliminde borçlunun temerrüde düşme olasılığını temsil etmektedir. TFRS 9 uyarınca beklenen kredi zararı hesaplanırken iki farklı temerrüt olasılığı değeri kullanılmıştır:

- 12 aylık temerrüt olasılığı: Raporlama tarihinden sonraki 12 ay içinde temerrüde düşme olasılığının tahmini.
- Ömür boyu temerrüt olasılığı: Borçlunun beklenen ömrü boyunca oluşacak olasılığı tahmini.

Ömür boyu temerrüt oranları 12 aylık anlık (PIT) oranları serilerinden oluşmaktadır. Modellemelerde, segment bilgisi, sistematik ve sistematik olmayan bilgiler gibi faktörler dikkate alınmıştır.

Temerrüt olasılıklarının belirlenmesi amacıyla, içsel derecelendirme sistemleri tarafından üretilen rating notuna sahip ticari portföy müşterileri, rating notları dikkate alınarak farklı risk düzeylerinde gruplanmıştır. Ticari portföy tarafında kullanılan içsel derecelendirme modelleri müşterilerin Katılım Bankasındaki ve Türkiye Cumhuriyet Merkez Bankası (TCMB) Memzuç kayıtlarındaki davranış bilgileri ile finansal bilgileri, niteliksel özellikleri ve sektörü gibi çeşitli unsurları içermektedir. Perakende portföy ise ürün grubu bazında ayrıştırılmış olup, hem ticari hem de perakende portföy için temerrüt olasılığı hesaplamaları geçmişte gerçekleşen temerrüt verileri, mevcut koşullar ve ileriye yönelik makroekonomik beklentiler göz önünde bulundurarak gerçekleştirilmiştir.

Beklenen kredi zararı hesaplamasında ileriye yönelik makroekonomik bilgiler kredi riski parametrelerine dahil edilmektedir. Makroekonomik yansımalarla dayalı tahminler üretebilmek için kredi riski parametreleri ve makroekonomik değişkenler arasındaki geçmiş ilişkileri ortaya çıkaran ekonometrik modellerin spesifikasyonu ve tahmini yapılmaktadır. Söz konusu tahminler kapsamında Gayri Safi Yurtiçi Hasıla (GSYİH), işsizlik oranı, enflasyon, döviz kuru, tahvil faiz oranları, yasal değişikliklerin etkisi gibi çeşitli makroekonomik göstergeler kullanılmıştır. Katılım Bankası müşterilerine ilişkin temerrüt olasılıklarını en iyi açıklayan değişkenler belirlenerek makroekonomik modeller oluşturulmuştur.

Makroekonomik beklentiler oluşturulurken İçsel Sermaye Yeterliliği Değerlendirme Süreci ("İSEDES") kapsamında kullanılan senaryolar dikkate alınmaktadır. Bu kapsamda üç ayrı senaryo kullanılmış (Banka baz senaryo, Banka kötü senaryo, BDDK baz senaryo) olup, senaryolar belirlenen gerçekleşme olasılıkları ile ağırlıklandırılarak nihai beklentilere ulaşılmıştır.

Temerrüt Halinde Kayıp

Borçlunun temerrüde düşme durumunda maruz kalınacak ekonomik kaybı temsil etmektedir. Temerrüt halinde kayıp (THK), teminatlar ve diğer kredi nakit akışlarından beklenen tahsilatlar üzerinden paranın zaman değeri de dikkate alınarak hesaplanmaktadır.

THK hesaplaması, mevcut koşulları en iyi yansıtan geçmiş veriler kullanılarak, her portföy için önemli görülen ayrıştırıcı risk unsurlarına göre oluşturulan segmentler bazında gerçekleştirilmiştir. THK modellemesinde kullanılan döneme ilişkin sonuçlanan ve devam eden takip olayları dikkate alınmıştır. THK, temerrüt sonrasında müşteriden gelen tüm nakit akışlarını dikkate almaktadır. Teminatlarla sağlanan tahsilatlar da dahil olmak üzere tahsilat döngüsü boyunca oluşan ilgili tüm maliyet ve tahsilatları kapsamakta ve aynı zamanda tahsilatların güncel değerinden maliyet ve ek kayıpların düşülmesi yoluyla hesaplanan "paranın zaman değerini" de içermektedir.

Temerrüt Tutarı

Temerrüt anında beklenen ekonomik alacak tutarıdır. Beklenen temerrüt tutarı, beklenen anapara ve kar payı geri ödemeleri ve gelir tahakkuklarının iç verim oranı yöntemiyle indirgenmesiyle hesaplanmıştır. Temerrüt tutarının hesaplanmasında geçmiş performansa dayalı ve ilgili portföyü yansıtan kredi dönüşüm oranları kullanılmıştır.

Beklenen Zarar Süresinin Hesaplanması

Ömür boyu beklenen zararın belirlenmesinde Katılım Bankası'nın kredi riskine maruz kalacağı dönem, vade uzatımları ve geri ödeme opsiyonları da dikkate alınarak hesaplanmaktadır. Finansal garantiler ve diğer cayılamaz taahhütlerdeki süre Banka'nın yerine getirmekle yükümlülüğü olduğu kredi vadesini temsil etmektedir. Kredi kartları ve kredili mevduat hesaplarında davranışsal vade analizleri gerçekleştirilmiştir.

Kredi riskinde önemli artış

Grup kredi riskindeki önemli artış nedeniyle 2. Aşama (Kredi Riskinde Önemli Artış) olarak sınıflandırılacak finansal varlıkların belirlenmesinde nicel ve nitel değerlendirmeler yapmaktadır.

Nicel değerlendirmeler kapsamında, işlem tarihinde ölçülen temerrüt olasılığı (TO) ile rapor tarihinde ölçülen TO arasındaki nispi değişim karşılaştırılır. TO değerinde önemli bir kötüleşme olması durumunda kredi riskinde önemli artış olduğu değerlendirilir ve finansal varlık 2. Aşama olarak sınıflandırılır. Bu kapsamda, Katılım Bankası hangi oranda nispi değişimin önemli bir kötüleşme olduğunu belirlemek için eşik değerler hesaplamıştır. Banka kredi riskinde önemli artışın tespitinde işlem tarihindeki ve raporlama tarihindeki TO değerindeki mutlak değişimi de değerlendirmektedir. TO değerindeki mutlak değişimin belirlenen eşik değerlerin üzerinde olması durumunda ilgili finansal varlık 2. Aşama olarak sınıflandırılmaktadır.

Nitel değerlendirmeler kapsamında, aşağıdaki koşullardan herhangi birinin gerçekleşmesi durumunda ilgili finansal varlık 2. Aşama olarak sınıflandırılmaktadır.

- Raporlama tarihinde vadesi 30 günden fazla gecikmiş olan alacaklar,
- Banka'nın yakın izleme kapsamında takip ettiği alacaklar,
- Ödeme güclüğü nedeniyle yeniden yapılandırma kapsamında değerlendirilen alacaklar.

IX. Finansal Araçların Netleştirilmesine İlişkin Açıklamalar

Finansal varlıklar ve yükümlülükler, Grup'un netleştirmeye yönelik yasal bir hakka ve yaptırım gücüne sahip olması ve ilgili finansal varlık ve yükümlülüğü net tutarları üzerinden tahsil etme/ödeme niyetinde olması veya ilgili finansal varlığı ve yükümlülüğü eş zamanlı olarak sonuçlandırma hakkına sahip olması durumlarında bilançoda net tutarları üzerinden gösterilir. Grup'un ihraç ettiği kira sertifikalarından geri alınmış olanlar gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklar ve sermaye benzeri krediler hesaplarında netleştirilmiştir.

X. Satış ve Geri Alış Anlaşmaları ve Menkul Değerlerin Ödünç Verilmesi İşlemlerine İlişkin Açıklamalar

Tekrar geri alımlarını öngören anlaşmalar çerçevesinde satılmış olan menkul kıymetler Katılım Bankası portföyünde tutulmuş amaçlarına göre "Gerçeğe uygun değer farkı kar/zarara yansıtılan", "Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan" veya "İtfa edilmiş maliyeti ile ölçülen" portföylerinde sınıflandırılmakta ve ait olduğu portföyün esaslarına göre değerlemeye tabi tutulmaktadır. Söz konusu anlaşmalar karşılığı elde edilen fonlar pasifte "Para Piyasalarına Borçlar" hesabında izlenmekte ve ilgili anlaşmalarla belirlenen satım ve geri alım fiyatları arasındaki farkın döneme isabet eden kısmı için iç verim oranı yöntemine göre gider reeskontu hesaplanmaktadır. Bu işlemlerden sağlanan fonlar karşılığında ödenen kar payları gelir tablosunda "Para piyasası işlemlerine verilen kar payları" kaleminde izlenmektedir.

Katılım Bankası'nın ödünce konu edilmiş menkul değeri bulunmamaktadır.

XI. Satış Amaçlı Elde Tutulan ve Durdurulan Faaliyetlere İlişkin Duran Varlıklar ile bu Varlıklara İlişkin Borçlar Hakkında Açıklamalar

Satış amaçlı elde tutulan duran varlıklar, donuk alacaklardan dolayı edinilen maddi duran varlıklardan oluşmakta olup, finansal tablolarda "TFRS 5 Satış Amaçlı Elde Tutulan Duran Varlıklar ve Durdurulan Faaliyetlere İlişkin Türkiye Finansal Raporlama Standardı" hükümlerine uygun olarak muhasebeleştirilmektedir.

Grup, aktifinde, alacaklarından dolayı edindiği duran varlıklardan somut bir satış planı olanları satış amaçlı duran varlıklar hesabında izlemektedir.

Satış amaçlı elde tutulan olarak sınıflandırılma kriterlerini sağlayan varlıklar; defter değerleri ile satış için katlanılacak maliyetler düşülmüş gerçeğe uygun değerlerinden düşük olanı ile ölçülür ve söz konusu varlıklar üzerinden amortisman ayırma işlemi durdurulur ve bu varlıklar bilançoda ayrı olarak sunulur. Bir varlığın satış amaçlı elde tutulan bir varlık olabilmesi için; ilgili varlığın (veya elden çıkarılacak varlık grubunun) bu tür varlıkların (veya elden çıkarılacak varlık grubunun) satışında sıkça rastlanan ve alışılmış koşullar çerçevesinde derhal satılabilecek durumda olması ve satış olasılığının yüksek olması gerekir. Satış olasılığının yüksek olması için; uygun bir yönetim kademesi tarafından, varlığın (veya elden çıkarılacak varlık grubunun) satışına ilişkin bir plan yapılmış ve alıcıların tespiti ile planın tamamlanmasına yönelik aktif bir program başlatılmış olmalıdır. Ayrıca, varlık (veya elden çıkarılacak varlık grubu) gerçeğe uygun değeriyle uyumlu bir fiyat ile aktif olarak

pazarlanıyor olmalıdır. Ayrıca satışın, sınıflandırılma tarihinden itibaren bir yıl içerisinde tamamlanmış bir satış olarak muhasebeleştirilmesinin beklenmesi ve planı tamamlamak için gerekli işlemlerin, planda önemli değişiklikler yapılması veya planın iptal edilmesi ihtimalinin düşük olduğunu göstermesi gerekir. Çeşitli olay veya koşullar satış işleminin tamamlanma süresini bir yıldan fazlaya uzatabilir. Söz konusu gecikmenin, işletmenin kontrolü dışındaki olaylar veya koşullar nedeniyle gerçekleşmiş ve işletmenin ilgili varlığın (veya elden çıkarılacak varlık grubunu) satışına yönelik satış planının devam etmekte olduğuna dair yeterli kanıt bulunması durumunda; satış işlemini tamamlamak için gerekli olan sürenin uzaması, ilgili varlığın (veya elden çıkarılacak varlık grubunun) satış amaçlı elde tutulan varlık olarak sınıflandırılmasını engellemez.

Durdurulan bir faaliyet, bir bankanın elden çıkarılan veya satış amacıyla elde tutulan olarak sınıflandırılan bir bölümüdür. Durdurulan faaliyetlere ilişkin sonuçlar gelir tablosunda ayrı olarak sunulur. Dönem içinde Grup'un durdurulan faaliyeti bulunmamaktadır.

XII. Şerefiye ve Diğer Maddi Olmayan Duran Varlıklara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

Bilanço tarihi itibarıyla Grup'un konsolide finansal tablolarında şerefiye bulunmamaktadır.

Maddi olmayan duran varlıklar, 1 Ocak 2005 tarihinden önce satın alınan kalemler için 31 Aralık 2004 tarihi itibarıyla enflasyonun etkilerine göre düzeltilmiş tarihi satın alım maliyetlerinden ve izleyen dönemlerde satın alınan kalemler satın alım maliyeti değerinden, birikmiş itfa ve tükenme payları ile kalıcı değer düşüşleri ayrılmış olarak gösterilir. Maddi olmayan duran varlıklar normal amortisman yöntemine göre faydalı ömürleri dikkate alınarak itfa edilir. Amortisman yöntemi ve dönemi her yılın sonunda periyodik olarak gözden geçirilir. Maddi olmayan duran varlıklar yazılım lisans bedellerinden oluşmaktadır.

XIII. Maddi Duran Varlıklara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

Maddi duran varlıkların ilk kayıtları elde etme tutarları ve varlığın kullanılabilir hale getirilmesi için gerekli diğer doğrudan giderlerin ilavesi sureti ile bulunmuş maliyet bedeli üzerinden yapılmıştır. Gayrimenkuller dışında maddi duran varlıklar kayda alınmalarını izleyen dönemde maliyet bedelinden birikmiş amortismanların ve varsa birikmiş değer azalışlarının düşülmesinden sonra kalan tutarlar üzerinden değerlendirilmiştir. 2006 yılı içinde Ana Ortaklık Katılım Bankası muhasebe politikasında değişikliğe giderek maddi duran varlıkları içinde yer alan gayrimenkullerin değerlemesinde; Maddi Duran Varlıklara İlişkin Standart ("TMS 16") kapsamında yeniden değerlendirme metodunu benimsemiştir. Bağımsız ekspertiz şirketleri tarafından hesaplanan ekspertiz değerleri konsolide finansal tablolara yansıtılmıştır. Söz konusu yeniden değerlendirme değer artışı bilanço tarihi itibarıyla ertelenmiş vergi sonrası net 121,823 TL olarak gerçekleşmiştir (31 Aralık 2018: 121,823 TL).

Bilanço tarihi itibarıyla aktifte bir hesap döneminden daha az bir süre bulunan varlıklara ilişkin olarak, bir tam yıl için öngörülen amortisman tutarının, varlığın aktifte kalış süresiyle orantılanması suretiyle bulunan tutar kadar amortisman ayrılmıştır.

Maddi duran varlıkların elden çıkarılmasından doğan kazanç veya kayıplar satış hasılatı ile varlığın net defter değeri arasındaki fark alınarak belirlenir ve gelir tablosuna yansıtılır.

Maddi duran varlıklara yapılan normal bakım ve onarım harcamaları gider olarak muhasebeleştirilmektedir.

Maddi duran varlıklar üzerindeki rehin, ipotek ve benzeri herhangi bir takyidat bulunmamaktadır.

Grup tarafından esas alınan faydalı ömürler aşağıdaki tabloda açıklanmıştır:

Amortisman Tabi Varlık	Faydalı Ömür
Kasalar	5-50 yıl
Büro Makineleri	3-10 yıl
Özel Maliyet Bedelleri	2-10 yıl
Diğer Menkuller	3-15 yıl
Mobilya Mefruşat	3-10 yıl
Nakil Vasıtaları	5 yıl
Gayrimenkuller	50 yıl
Kiralan Varlıklar	1-10 yıl

XIV. Kiralama İşlemlerine İlişkin Açıklamalar ve Dipnotlar

Kiralayan durumunda Grup;

Grup, finansal kiralama işlemlerinde kiraya veren olarak yer almaktadır. Grup, finansal kiralamaya konu edilmiş varlıkları bilançoda net kiralama yatırımı tutarına eşit değerde bir alacak olarak göstermektedir. Kira ödemelerinin toplamı kar payı ve anapara tutarlarını kapsayan bir şekilde brüt olarak finansal kiralama alacakları hesabında yer almaktadır. Kira ödemelerinin toplamı ile söz konusu sabit kıymetlerin maliyeti arasındaki fark olan kar payı ise kazanılmamış finansal kiralama gelirleri hesabında yer almaktadır. Kira ödemeleri gerçekleştikçe, kira tutarı finansal kiralama alacakları hesabından düşülmekte; içindeki kar payı ise kazanılmamış kar payı gelirleri hesabından düşülerek gelir tablosuna yansıtılmaktadır.

KGK Nisan 2018’de TFRS 16 “Kiralama İşlemleri” standardını yayınlanmıştır. Yeni standart, faaliyet kiralaması ve finansal kiralama ayrımını ortadan kaldırarak kiracı durumundaki şirketler için birçok kiralamanın tek bir model altında bilançoya alınmasını gerektirmektedir. Kiralayan durumundaki şirketler için muhasebeleştirme büyük ölçüde değişmemiş olup faaliyet kiralaması ile finansal kiralama arasındaki fark devam etmektedir. TFRS 16, TMS 17 ve TMS 17 ile ilgili Yorumların yerine geçecek olup 1 Ocak 2019 ve sonrasında başlayan yıllık hesap dönemleri için geçerlidir.

Kiracılar, bu standardı kısa vadeli kiralamalara (kira süresi 12 ay ve daha kısa olan kiralamalar) veya dayanak varlığın düşük değerli olduğu kiralamalara (örneğin kişisel bilgisayarlar, bazı ofis ekipmanları, vb.) uygulamama istisnasına sahiptir. Kiralamanın fiilen başladığı tarihte kiracı, kira yükümlülüğünü o tarihte ödenmemiş olan kira ödemelerinin bugünkü değeri üzerinden ölçer (kiralama yükümlülüğü) ve aynı tarih itibarıyla ilgili kullanım hakkı varlığını da kayıtlarına alarak kira süresi boyunca amortismanına tabi tutar. Kira ödemeleri, kiralamadaki zımnî faiz oranının kolaylıkla belirlenebilmesi durumunda, bu oran kullanılarak iskonto edilir. Kiracı, bu oranın kolaylıkla belirlenememesi durumunda, kiracının alternatif borçlanma faiz oranını kullanır. Kiracı, kiralama yükümlülüğü üzerindeki faiz gideri ile kullanım hakkı varlığının amortisman giderini ayrı olarak kaydetmelidir.

Kiracının, belirli olayların gerçekleşmesi halinde kiralama yükümlülüğünü yeniden ölçmesi söz konusudur (örneğin kiralama süresindeki değişiklikler, ileriye dönük kira ödemelerinin belirli bir endeks veya orandaki değişimler nedeniyle değişikliğe uğraması, vb.). Bu durumda kiracı, kiralama yükümlülüğünün yeniden ölçüm etkisini kullanım hakkı varlığı üzerinde bir düzeltme olarak kaydeder.

XV. Karşılıklar ve Koşullu Yükümlülüklere İlişkin Açıklamalar

Kullandırılan fonlar ve diğer alacaklar için ayrılan beklenen zarar karşılıkları dışında kalan karşılıklar ve şarta bağlı yükümlülükler TMS’nin 37 sayılı Standardı hükümlerine uygun olarak ayrılmaktadır.

Katılım Bankası’nın geçmiş olaylardan kaynaklanan mevcut bir yükümlülüğünün bulunması, bu yükümlülüğün yerine getirilmesi için ekonomik fayda içeren kaynakların işletmeden çıkmasının muhtemel olması ve söz konusu yükümlülük tutarının güvenilir bir biçimde tahmin edilebiliyor olması durumunda ilgili yükümlülük, karşılık olarak finansal tablolara alınır. Geçmiş olaylardan kaynaklanan ve işletmenin tam anlamıyla kontrolünde bulunmayan, bir veya daha fazla kesin mahiyette olmayan olayın ileride gerçekleşip gerçekleşmemesi ile mevcudiyeti teyit edilebilecek olan veya geçmiş olaylardan kaynaklanan fakat (i) Yükümlülüğün yerine getirilmesi için, ekonomik fayda içeren kaynakların işletmeden çıkma ihtimalinin bulunmaması veya (ii) Yükümlülük tutarının, yeterince güvenilir olarak ölçülememesi nedeniyle finansal tablolara yansıtılamayan mevcut yükümlülükler “koşullu yükümlülük” olarak kabul edilmekte ve ekonomik fayda içeren kaynakların işletmeden çıkmaları ihtimali uzak olmadıkça, dipnotlarda açıklanmaktadır. Şarta bağlı yükümlülükler, ekonomik fayda içeren kaynakların işletmeden çıkma ihtimalinin muhtemel hale gelip gelmediğinin tespiti amacıyla sürekli olarak değerlendirmeye tabi tutulur.

Bilanço tarihi itibarıyla, Grup, aleyhte devam eden, nakit çıkışı muhtemel olan ve güvenilir bir biçimde yükümlülük tutarının tahmin edilebildiği davalar için bilanço tarihi itibarıyla 50,059 TL karşılık ayırmıştır (31 Aralık 2018: 38,719 TL).

XVI. Koşullu Varlıklara İlişkin Açıklamalar

Koşullu varlıklar, genellikle, ekonomik yararların işletmeye girişi olasılığını doğuran, planlanmamış veya diğer beklenmeyen olaylardan oluşmaktadır. Koşullu varlıkların finansal tablolarda gösterilmeleri, hiçbir zaman elde edilemeyecek bir gelirin muhasebeleştirilmesi sonucunu doğurabileceğinden, sözü edilen varlıklar finansal tablolarda yer almamaktadır. Koşullu varlıklar, ekonomik faydaların işletmeye girişleri olası ise finansal tablo

dipnotlarında açıklanmaktadır. Koşullu varlıklar ilgili gelişmelerin finansal tablolarda doğru olarak yansıtılmalarını teminen sürekli olarak değerlendirmeye tabi tutulur. Ekonomik faydanın Katılım Bankası'na girmesinin neredeyse kesin hale gelmesi durumunda ilgili varlık ve buna ilişkin gelir, değişikliğin olduğu dönemin finansal tablolarına yansıtılır.

XVII. Çalışanların Haklarına İlişkin Yükümlülüklerle İlişkin Açıklamalar**a) Tanımlanmış fayda planları**

Yürürlükteki İş Kanunu hükümleri uyarınca, çalışanlardan kıdem tazminatına hak kazanacak şekilde iş sözleşmesi sona erenlere, hak kazandıkları yasal kıdem tazminatlarının ödenmesi yükümlülüğü vardır. Ayrıca, halen yürürlükte bulunan 506 sayılı Sosyal Sigortalar Kanununun 6 Mart 1981 tarih, 2422 sayılı ve 25 Ağustos 1999 tarih, 4447 sayılı yasalar ile değişik 60'ncı maddesi hükmü gereğince kıdem tazminatını alarak işten ayrılma hakkı kazananlara da yasal kıdem tazminatlarını ödeme yükümlülüğü bulunmaktadır.

Kıdem tazminatı yükümlülüğü yasal olarak herhangi bir fonlamaya tabi değildir. Kıdem tazminatı karşılığı, Katılım Bankası'nın, çalışanların emekli olmasından kaynaklanan gelecekteki muhtemel yükümlülük tutarının bugünkü değerinin tahmin edilmesi yoluyla hesaplanmaktadır. TMS 19 ("Çalışanlara Sağlanan Faydalar"), Katılım Bankası yükümlülüklerinin, tanımlanmış fayda planları kapsamında aktüeryal değerlendirme yöntemleri kullanılarak geliştirilmesini öngörür. Bunun yanında, TMS 19 ("Çalışanlara Sağlanan Faydalar"), 1 Ocak 2013 tarihinden itibaren geçerli olmak üzere yeniden düzenlenmiştir. Buna göre, kıdem tazminatı karşılıklarına ilişkin aktüeryal kazanç/kaybın diğer kapsamlı gelir altında yansıtılması gerekmektedir. Toplam yükümlülüklerin hesaplanmasında kullanılan aktüeryal varsayımlar aşağıda belirtilmiştir:

Ana varsayım, her hizmet yılı için olan azami yükümlülük tutarının enflasyona paralel olarak artacak olmasıdır. Dolayısıyla, uygulanan iskonto oranı, gelecek enflasyon etkilerinin düzeltilmesinden sonraki beklenen reel oranı ifade eder. Bu nedenle, 30 Haziran 2019 tarihi itibarıyla, ilişikteki finansal tablolarda karşılıklar, geleceğe ilişkin, çalışanların emekliliğinden kaynaklanacak muhtemel yükümlülüğünün bugünkü değeri tahmin edilerek hesaplanır. İlgili bilanço tarihlerindeki karşılıklar, yıllık %12.80 enflasyon ve %17.90 kar payı oranı varsayımları kullanılmak suretiyle hesaplanmıştır (31 Aralık 2018: %12.02 enflasyon oranı ve %16.31 kar payı oranı).

b) Tanımlanmış katkı planları:

Katılım Bankası, çalışanları adına Sosyal Güvenlik Kurumu'na (Kurum) yasa ile belirlenmiş tutarlarda katkı payı ödemek zorundadır. Katılım Bankası'nın ödemekte olduğu katkı payı dışında, çalışanlarına veya Kurum'a yapmak zorunda olduğu başka bir ödeme mecburiyeti yoktur. Bu primler tahakkuk etikleri dönemde personel giderlerine yansıtılmaktadır.

c) Çalışanlara sağlanan kısa vadeli faydalar:

Katılım Bankası, TMS 19 kapsamında birikimli ücretli izinlerin beklenen maliyetlerini, raporlama dönemi sonu itibarıyla birikmiş kullanılmayan haklar dolayısıyla ödemeyi beklediği ek tutarlar olarak ölçer.

XVIII. Vergi Uygulamalarına İlişkin Açıklamalar**Kurumlar vergisi**

21 Haziran 2006 tarih ve 26205 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan 5520 sayılı Kurumlar Vergisi Kanunu'na göre; kurumlar vergisi, kurum kazancı üzerinden %20 oranında hesaplanmakta iken Kurumlar Vergisi Kanununa eklenen Geçici 10'ncü madde uyarınca %20'lik oran, kurumların 2018, 2019 ve 2020 yılı vergilendirme dönemlerine (özel hesap dönemi tayin edilen kurumlar için ilgili yıl içinde başlayan hesap dönemlerine) ait kurum kazançları için %22 (31 Aralık 2018: %22) olarak uygulanmaya başlanmıştır. Peşin ödenen vergiler, ilgili yılın kurumlar vergisi yükümlülüğü ile mahsup edilmek üzere "Cari Vergi Borcu" veya "Cari Vergi Varlığı" hesaplarında takip edilmektedir.

Katılım Bankası'nın aktifinde iki yıldan uzun süre ile tutulan iştirak hisseleri ile aynı süreyle sahip oldukları kurucu senetleri, intifa senetleri ve rüçhan haklarının satışından doğan kazançların %75'lik kısmı ile aynı süreyle aktiflerinde yer alan taşınmazların satışından doğan kazançların %50'lik kısmı Kurumlar Vergisi Kanunu'nda öngörüldüğü üzere sermayeye eklenmesi veya 5 yıl süre ile pasifte özel bir fon hesabında tutulması şartı ile vergiden istisnadır.

Şirketler üçer aylık mali karları üzerinden %22 oranında (2018, 2019 ve 2020 yılı vergilendirme dönemleri için geçerli olmak üzere) geçici vergi hesaplar ve o dönemi izleyen ikinci ayın 14 üncü gününe kadar beyan edip on yedinci günü akşamına kadar öderler. Yıl içinde ödenen geçici vergi o yıla ait olup izleyen yıl verilecek kurumlar vergisi beyannamesi üzerinden hesaplanacak kurumlar vergisinden mahsup edilir. Mahsuba rağmen ödenmiş geçici vergi tutarı kalmış ise bu tutar nakden iade alınabileceği gibi mahsup edilebilir.

Kurumlar Vergisi Kanunu'na göre beyanname üzerinde gösterilen mali zararlar 5 yılı aşmamak kaydıyla dönemin kurumlar vergisi matrahından indirilebilir. Beyanlar ve ilgili muhasebe kayıtları vergi dairesince beş yıl içerisinde incelenebilmektedir. Diğer taraftan, damga vergisine tabi olup vergi ve cezası zamanaşımına uğrayan evrakın hükmünden tarh zamanaşımı süresi dolduktan sonra faydalandığı takdirde mezkûr evraka ait vergi alacağı yeniden doğmaktadır.

Dönem karı üzerinden hesaplanan kurumlar ve gelir vergisi karşılıkları, gelir tablosunda "Cari Vergi Karşılığı" hesabına kaydedilmekte, doğrudan özkaynaklarda muhasebeleştirilen işlemlerle ilgili cari vergi etkileri ise özkaynaklarda yansıtılmaktadır.

Dönem karı dağıtılmaması, sermayeye ilave edilmesi veya tam mükellef kurumlara dağıtılması durumlarında stopaja tabi olmazken 3 Şubat 2009 tarih ve 27130 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan 2009/14593 sayılı Bakanlar Kurulu Kararı ve 2009/14594 sayılı Bakanlar Kurulu Kararı ile 5520 sayılı Kurumlar Vergisi Kanunu'nun 15. ve 30. maddelerine istinaden tam mükellef gerçek kişilere, kurumlar vergisi ve gelir vergisi mükellefiyeti olmayanlara, kurumlar vergisi ve gelir vergisinden muaf olanlara, dar mükellef kurumlara (Türkiye'de işyeri veya daimi temsilci aracılığıyla kar payı elde edenler hariç) ve dar mükellef gerçek kişilere yapılacak kar dağıtımı %15 oranında stopaja tabidir.

Ertelenmiş vergiler

Katılım Bankası, bir varlığın veya yükümlülüğün defter değeri ile vergi mevzuatı uyarınca belirlenen vergiye esas değeri arasında ortaya çıkan vergilendirilebilir geçici farklar için "Gelir Vergilerine İlişkin Türkiye Muhasebe Standardı" ("TMS 12") hükümlerine uygun olarak ertelenmiş vergi hesaplayarak kayıtlarına yansıtılmaktadır. Ertelenmiş vergi hesaplanmasında yürürlükteki vergi mevzuatı uyarınca bilanço tarihi itibarıyla geçerli bulunan yasallaşmış vergi oranları kullanılmaktadır.

Ertelenmiş vergi yükümlülüğü vergilendirilebilir geçici farkların tümü için hesaplanırken, indirilebilir geçici farklardan oluşan ertelenmiş vergi varlıkları, gelecekte vergiye tabi kâr elde etmek suretiyle bu farklardan yararlanmanın kuvvetle muhtemel olması şartıyla hesaplanmaktadır.

1 Ocak 2018 tarihinden itibaren TFRS 9 geçişi ile birlikte 1. ve 2. Aşama beklenen zarar karşılıklarının katılma hesaplarından kullandırılan kredilerin banka payı için ve özkaynaklardan kullandırılan krediler için ertelenmiş vergi kayda alınmaya başlanmıştır.

Doğrudan özkaynaklarda muhasebeleştirilen işlemlerle ilgili ertelenmiş vergi etkileri de özkaynaklara yansıtılır.

1 Ocak 2018 tarihinden itibaren 3 yıl için geçerli vergi oranı %22 olarak değiştiği için, 30 Haziran 2019 tarihi itibarıyla ertelenmiş vergi hesaplamasında, 3 yıl içinde (2018, 2019 ve 2020 yılları içinde) gerçekleşmesi / kapanması beklenen geçici farklar için %22 (31 Aralık 2018: %22) vergi oranı kullanılmıştır. Ancak, 2020 yılından sonrası için geçerli kurumlar vergisi oranı %20 olduğu için, 2020 sonrası gerçekleşmesi / kapanması beklenen geçici farklar için %20 (31 Aralık 2018: %20) vergi oranı kullanılmıştır.

XIX. Borçlanmalara İlişkin İlave Açıklamalar

Grup, türev finansal yükümlülükler haricindeki diğer borçlanmalarını TFRS 9 "Finansal Araçlar Standardı"nda belirtildiği şekilde işlem tarihinde işlem maliyetleri dahil edilmek suretiyle elde etme maliyeti üzerinden kayda almakta, iç verim oranı yöntemi kullanılarak iskonto edilmiş bedelleri üzerinden de değerlemektedir. Türev finansal yükümlülükler muhasebe politikalarına ilişkin IV nolu dipnotta anlatıldığı gibi gerçeğe uygun değer ile değerlendirilmektedir.

Grup, varlık kiralama şirketi aracılığı ile ihraç etmiş olduğu borçlanmayı temsil eden araçlardan sağlanan fonları "İhraç Edilen Menkul Kıymetler" içerisinde göstermiştir.

XX. İhraç Edilen Hisse Senetlerine İlişkin Açıklamalar

2019 yılı içerisinde ihraç edilen hisse senedi bulunmamaktadır (31 Aralık 2018: Bulunmamaktadır).

XXI. Aval ve Kabullere İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

Grup, aval ve kabullerini, müşterilerin ödemeleri ile eş zamanlı olarak gerçekleştirmekte olup, bilanço dışı yükümlülükleri içerisinde göstermektedir.

XXII. Devlet Teşviklerine İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

Ana Ortak Katılım Bankası'nın 5746 No'lu Araştırma ve Geliştirme Faaliyetlerinin Desteklenmesi Hakkında Kanun'a istinaden, bilanço tarihine kadar TÜBİTAK'tan almış olduğu toplam teşvik tutarı 1,169 TL'dir (31 Aralık 2018: 1,033 TL).

XXIII. Raporlamanın Bölümlemeye Göre Yapılmasına İlişkin Açıklamalar ve Dipnotlar

Grup, bireysel bankacılık alanında özel müşteri cari hesapları, katılma hesapları, kredi ve bankamatik kartları, tüketici kredileri, uzun vadeli konut ve taşıt kredileri ile diğer bireysel bankacılık hizmetlerinde faaliyetini sürdürmektedir. Grup, otomatik virman hizmetleri, internet bankacılık hizmetleri, cari hesaplar, katılma hesapları, nakdi, gayrinakdi krediler, finansal kiralama, dış ticaret işlemleri ve sigorta işlemleri ile kurumsal bankacılık faaliyetlerini sürdürmektedir. Faaliyet veya yatırımların bölümlemesini doğrudan veya dolaylı bir şekilde etkileyen iktisadi, mali ve politik faktörler bulunmamaktadır. Ekonomik konjonktürdeki dalgalanmalara bağlı olarak, istikrarsızlık dönemlerinde yatırımlar ertelenmekte ve mevcut kaynaklar likit olarak değerlendirilmektedir.

Faaliyet bölümlemesine ilişkin bilgiler tablosuna aşağıda yer verilmiştir. Söz konusu bilgiler Katılım Bankası'nın yönetim raporlama sisteminden elde edilen veriler ile hazırlanmıştır. Katılım Bankası 1 Mayıs 2019 tarihinden itibaren yönetim raporlama sisteminde değişikliğe gitmiştir, bu nedenle önceki dönem tablosu yeni yöntemle göre tekrar hazırlanmıştır.

Cari Dönem	Bireysel Bankacılık	Kurumsal Bankacılık	Hazine	Dağıtılamayan	Toplam
Faaliyet Gelirleri	588,355	452,503	294,552	(339,101)	996,470
Bölümün Net Kazancı (*)	244,533	142,751	231,886	(362,418)	256,752
Vergi Öncesi Kâr	244,533	142,751	231,886	(362,418)	256,752
Vergi Karşılığı	-	-	-	52,274	52,274
Vergi Sonrası Kar	244,533	142,751	231,886	(414,692)	204,478
Dönem Net Karı	244,533	142,751	231,886	(414,692)	204,478
Bölüm Varlıkları	4,650,641	25,720,499	12,816,118	7,248,045	50,435,303
Toplam Varlıklar	4,650,641	25,720,499	12,816,118	7,248,045	50,435,303
Bölüm Yükümlülükleri	28,334,948	9,449,948	7,092,584	1,015,468	45,892,948
Özkaynaklar	-	-	-	4,542,355	4,542,355
Toplam Yükümlülükler	28,334,948	9,449,948	7,092,584	5,557,823	50,435,303

(*) Personel ve işletme giderleri bölümlerin varlık ve yükümlülükleri oranında dağıtılmıştır.

Önceki Dönem	Bireysel Bankacılık	Kurumsal Bankacılık	Hazine	Dağıtılamayan	Toplam
Faaliyet Geliri	376,222	353,448	725,924	(548,471)	906,468
Bölümün Net Kazancı (*)	62,295	81,814	675,679	(557,307)	262,481
Vergi Öncesi Kar	62,295	81,814	675,679	(557,307)	262,481
Vergi Karşılığı	-	-	-	58,468	58,468
Vergi Sonrası Kar	62,295	81,814	675,679	(615,775)	204,013
Dönem Net Karı	62,295	81,814	675,679	(615,775)	204,013
Bölüm Varlıkları	4,694,537	24,332,995	13,388,697	4,197,142	46,613,371
Toplam Varlıklar	4,694,537	24,332,995	13,388,697	4,197,142	46,613,371
Bölüm Yükümlülükleri	20,264,990	6,909,492	13,065,044	2,058,903	42,298,429
Özkaynaklar	-	-	-	4,314,942	4,314,942
Toplam Yükümlülükler	20,264,990	6,909,492	13,065,044	6,373,845	46,613,371

(*) Personel ve işletme giderleri bölümlerin varlık ve yükümlülükleri oranında dağıtılmıştır.

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM: KONSOLİDE BAZDA MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER**I. Konsolide Özkaynak Kalemlerine İlişkin Açıklamalar ve Dipnotlar**

Özkaynak tutarı ve sermaye yeterliliği standart oranı “Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmelik” ile “Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik” çerçevesinde hesaplanmıştır. Katılım Bankası’nın 30 Haziran 2019 tarihi itibarıyla hesaplanan cari dönem özkaynak tutarı 6,071,953 TL (31 Aralık 2018: 5,757,420 TL), sermaye yeterliliği standart oranı da %16.76 (31 Aralık 2018: %16.82)’dir.

	Cari Dönem (*) 30 Haziran 2019	Önceki Dönem (*) 31 Aralık 2018
ÇEKİRDEK SERMAYE		
Bankanın tasfiyesi halinde alacak hakkı açısından diğer tüm alacaklardan sonra gelen ödenmiş sermaye	2,600,000	2,600,000
Hisse senedi ihraç primleri	-	-
Yedek akçeler	1,721,211	1,277,412
Türkiye Muhasebe Standartları (TMS) uyarınca özkaynaklara yansıtılan kazançlar	123,027	126,292
Kâr	205,047	445,360
Net Dönem Kârı	204,478	445,360
Geçmiş Yıllar Kârı	569	-
İştirakler, bağlı ortaklıklar ve birlikte kontrol edilen ortaklıklardan bedelsiz olarak edinilen ve dönem kârı içerisinde muhasebeleştirilmeyen hisseler	-	-
Azınlık payları	-	-
İndirimler Öncesi Çekirdek Sermaye	4,649,285	4,449,064
Çekirdek Sermayeden Yapılacak İndirimler	-	-
Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin 9 uncu maddesinin birinci fıkrasının (i) bendi uyarınca hesaplanan değerleme ayarlamaları	-	-
Net dönem zararı ile geçmiş yıllar zararı toplamının yedek akçelerle karşılanamayan kısmı ile TMS uyarınca özkaynaklara yansıtılan kayıplar(-)	105,276	134,122
Faaliyet kiralama geliştirme maliyetleri (-)	32,334	30,313
İlgili ertelenmiş vergi yükümlülüğü ile mahsup edildikten sonra kalan şerhiye	-	-
İpotek hizmeti sunma hakları hariç olmak üzere ilgili ertelenmiş vergi yükümlülüğü ile mahsup edildikten sonra kalan diğer maddi olmayan duran varlıklar	86,214	88,372
Geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıkları hariç olmak üzere gelecek dönemlerde elde edilecek vergilendirilebilir gelirlere dayanan ertelenmiş vergi varlığının, ilgili ertelenmiş vergi yükümlülüğü ile mahsup edildikten sonra kalan kısmı	58,244	70,847
Gerçeğe uygun değeri üzerinden izlenmeyen varlık veya yükümlülüklerin nakit akış riskinden korunma işlemine konu edilmesi halinde ortaya çıkan farklar	-	3,879
Kredi Riskine Esas Tutarın İçsel Derecelendirmeye Dayalı Yaklaşımlar ile Hesaplanmasına İlişkin Tebliğ uyarınca hesaplanan toplam beklenen kayıp tutarının, toplam karşılık tutarını aşan kısmı	-	-
Menkul kıymetleştirme işlemlerinden kaynaklanan kazançlar	-	-
Bankanın yükümlülüklerinin gerçeğe uygun değerlerinde, kredi değerliliğindeki değişikliklere bağlı olarak oluşan farklar sonucu ortaya çıkan gerçekleşmemiş kazançlar ve kayıplar	-	-
Tanımlanmış fayda plan varlıklarının net tutarı	-	-
Bankanın kendi çekirdek sermayesine yapmış olduğu doğrudan veya dolaylı yatırımlar	-	-
Kanunun 56 ncı maddesinin dördüncü fıkrasına aykırı olarak edinilen paylar	-	-
Ortaklık paylarının %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının, bankanın çekirdek sermayesinin %10’nunu aşan kısmı	-	-
Ortaklık paylarının %10’dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların çekirdek sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarının çekirdek sermayenin %10’nunu aşan kısmı	-	-
İpotek hizmeti sunma haklarının çekirdek sermayenin %10’nunu aşan kısmı	-	-
Geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıklarının çekirdek sermayenin %10’nunu aşan kısmı	-	-
Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 ncı maddesinin ikinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayenin %15’ini aşan tutarlar	-	-
Ortaklık paylarının %10’dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların çekirdek sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarından kaynaklanan aşım tutarı	-	-
İpotek hizmeti sunma haklarından kaynaklanan aşım tutarı	-	-
Geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıklarından kaynaklanan aşım tutarı	-	-
Kurulca belirlenecek diğer kalemler	-	-
Yeterli ilave ana sermaye veya katkı sermaye bulunmaması halinde çekirdek sermayeden indirim yapılacak tutar	-	-
Çekirdek Sermayeden Yapılan İndirimler Toplamı	282,068	327,533
Çekirdek Sermaye Toplamı	4,367,217	4,121,531

TÜRKİYE FİNANS KATILIM BANKASI AŞ

30 Haziran 2019 Tarihi İtibarıyla Konsolide Finansal Rapor

	Cari Dönem (*) 30 Haziran 2019	Önceki Dönem (*) 31 Aralık 2018
İLAVE ANA SERMAYE		
Çekirdek sermayeye dahil edilmeyen imtiyazlı paylara tekabül eden sermaye ile bunlara ilişkin ihraç primleri	-	-
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri	-	-
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri (Geçici Madde 4 kapsamında olanlar)	-	-
Üçüncü kişilerin ilave ana sermayedeki payları	-	-
Üçüncü kişilerin ilave ana sermayedeki payları (Geçici Madde 3 kapsamında olanlar)	-	-
İndirimler Öncesi İlave Ana Sermaye	-	-
İlave Ana Sermayeden Yapılacak İndirimler	-	-
Bankanın kendi ilave ana sermayesine yapmış olduğu doğrudan veya dolaylı yatırımlar	-	-
Bankanın ilave ana sermaye kalemlerine yatırım yapan bankalar ile finansal kuruluşlar tarafından ihraç edilen ve Yönetmeliğin 7 nci maddesinde belirtilen şartları taşıyan özkaynak kalemlerine bankanın yaptığı yatırımlar	-	-
Ortaklık paylarının %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının, bankanın çekirdek sermayesinin %10' nunu aşan kısmı	-	-
Ortaklık paylarının %10 veya daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların ilave ana sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamı	-	-
Kurulca belirlenecek diğer kalemler	-	-
Geçiş Sürecinde Ana Sermayeden İndirilmeye Devam Edecek Unsurlar	-	-
Şerefiye veya diğer maddi olmayan duran varlıklar ve bunlara ilişkin ertelenmiş vergi yükümlülüklerinin Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayeden indirilmeyen kısmı (-)	-	-
Net ertelenmiş vergi varlığı/vergi borcunun Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayeden indirilmeyen kısmı (-)	-	-
Yeterli katkı sermaye bulunmaması halinde ilave ana sermayeden indirim yapılacak tutar (-)	-	-
İlave ana sermayeden yapılan indirimler toplamı	-	-
İlave Ana Sermaye Toplamı	-	-
Ana Sermaye Toplamı (Ana Sermaye= Çekirdek Sermaye + İlave Ana Sermaye)	4,367,217	4,121,531
KATKI SERMAYE	-	-
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri	1,441,625	1,315,225
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri (Geçici Madde 4 kapsamında olanlar)	-	-
Üçüncü Kişilerin katkı sermayedeki payları	-	-
Üçüncü kişilerin katkı sermayedeki payları (Geçici Madde 3 kapsamında olanlar)	-	-
Karşılıklar (Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin 8 inci maddesinin birinci fıkrasında belirtilen tutarlar)	263,111	320,664
İndirimler Öncesi Katkı Sermaye	1,704,736	1,635,889
Katkı Sermayeden Yapılacak İndirimler	-	-
Bankanın kendi katkı sermayesine yapmış olduğu doğrudan veya dolaylı yatırımlar (-)	-	-
Bankanın katkı sermaye kalemlerine yatırım yapan bankalar ile finansal kuruluşlar tarafından ihraç edilen ve Yönetmeliğin 8 inci maddesinde belirtilen şartları taşıyan özkaynak kalemlerine bankanın yaptığı yatırımlar	-	-
Ortaklık paylarının %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının, bankanın çekirdek sermayesinin %10' nunu aşan kısmı (-)	-	-
Ortaklık paylarının %10 veya daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların katkı sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamı	-	-
Kurulca belirlenecek diğer kalemler (-)	-	-
Katkı Sermayeden Yapılacak İndirimler Toplamı	-	-
Katkı Sermaye Toplamı	1,704,736	1,635,889
Toplam Özkaynak (Ana Sermaye ve Katkı Sermaye Toplamı)	6,071,953	5,757,420
Özkaynaktan İndirilecek Değerler	-	-
Kanunun 50 ve 51 inci maddeleri hükümlerine aykırı olarak kullanılan krediler	-	-
Kanunun 57 nci maddesinin birinci fıkrasındaki sınırı aşan tutarlar ile bankaların alacaklarından dolayı edinmek zorunda kaldıkları ve aynı madde uyarınca elden çıkarmaları gereken emtia ve gayrimenkullerden edinim tarihinden itibaren beş yıl geçmesine rağmen elden çıkarılamayanların net defter değerleri	-	-
Kurulca belirlenecek diğer hesaplar	-	-

TÜRKİYE FİNANS KATILIM BANKASI AŞ

30 Haziran 2019 Tarihi İtibarıyla Konsolide Finansal Rapor

	Cari Dönem (*) 30 Haziran 2019	Önceki Dönem (*) 31 Aralık 2018
Geçiş Sürecinde Ana Sermaye ve Katkı Sermaye Toplamından (Sermayeden) İndirilmeye Devam Edecek Unsurlar	-	-
Ortaklık paylarının yüzde %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının, bankanın çekirdek sermayesinin yüzde onunu aşan kısmının, Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayeden, ilave ana sermayeden ve katkı sermayeden indirilmeyen kısmı	-	-
Ortaklık paylarının %10'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların doğrudan ya da dolaylı olarak ilave ana sermaye ve katkı sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarının toplam tutarının Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca, ilave ana sermayeden ve katkı sermayeden indirilmeyen kısmı	-	-
Ortaklık paylarının %10'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların çekirdek sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarının, geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıklarının ve ipotek hizmeti sunma haklarının Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin ikinci fıkrasının (1) ve (2) nci alt bentleri uyarınca çekirdek sermayeden indirilecek tutarlarının, Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayeden indirilmeyen kısmı	-	-
ÖZKAYNAK	6,071,953	5,757,420
Toplam Özkaynak (Ana sermaye ve katkı sermaye toplamı)	6,071,953	5,757,420
Toplam Risk Ağırlıklı Tutarlar	36,226,590	34,231,462
SERMAYE YETERLİLİĞİ ORANLARI	-	-
Konsolide Çekirdek Sermaye Yeterliliği Oranı (%)	12.06	12.04
Konsolide Ana Sermaye Yeterliliği Oranı (%)	12.06	12.04
Konsolide Sermaye Yeterliliği Oranı (%)	16.76	16.82
TAMPONLAR	-	-
Toplam ilave çekirdek sermaye gereksinimi oranı (a+b+c)	2.500	1.875
a) Sermaye koruma tamponu oranı (%)	2.500	1.875
b) Bankaya özgü döngüsel sermaye tamponu oranı (%)	-	-
c) Sistemik önemli banka tamponu oranı (%)	-	-
Sermaye Koruma ve Döngüsel Sermaye Tamponlarına İlişkin Yönetmeliğin 4 üncü maddesinin birinci fıkrası uyarınca hesaplanacak ilave çekirdek sermaye tutarının risk ağırlıklı varlıklar tutarına oranı (%)	7.56	7.54
Uygulanacak İndirim Esaslarında Aşım Tutarının Altında Kalan Tutarlar	-	-
Ortaklık paylarının %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarından kaynaklanan tutar	-	-
Ortaklık paylarının %10'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların çekirdek sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarından kaynaklanan tutar	-	-
İpotek hizmeti sunma haklarından kaynaklanan tutar	-	-
Geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıklarından kaynaklanan tutar	82,862	140,812
Katkı Sermaye Hesaplamasında Dikkate Alınan Karşılıklara İlişkin Sınırlar	-	-
Standart yaklaşımın kullanıldığı alacaklar için ayrılan genel karşılıklar (Onbindeyüzyirmibeşlik sınır öncesi)	263,111	320,664
Standart yaklaşımın kullanıldığı alacaklar için ayrılan genel karşılıkların risk ağırlıklı tutarlar toplamının %1,25'ine kadar olan kısmı	263,111	320,664
Toplam karşılık tutarının, Kredi Riskine Esas Tutarın İçsel Derecelendirmeye Dayalı Yaklaşımlar ile Hesaplanmasına İlişkin Tebliğ uyarınca hesaplanan toplam beklenen kayıp tutarını aşan kısmı	-	-
Toplam karşılık tutarının, Kredi Riskine Esas Tutarın İçsel Derecelendirmeye Dayalı Yaklaşımlar ile Hesaplanmasına İlişkin Tebliğ uyarınca hesaplanan toplam beklenen kayıp tutarını aşan kısmının, alacakların risk ağırlıklı tutarları toplamının %0,6'sına kadar olan kısmı	-	-
Geçici Madde 4 hükümlerine tabi borçlanma araçları (1 Ocak 2018 ve 1 Ocak 2022 arasında uygulanmak üzere)	-	-
Geçici Madde 4 hükümlerine tabi ilave ana sermaye kalemlerine ilişkin üst sınır	-	-
Geçici Madde 4 hükümlerine tabi ilave ana sermaye kalemlerinin üst sınırı aşan kısmı	-	-
Geçici Madde 4 hükümlerine tabi katkı sermaye kalemlerine ilişkin üst sınır	-	-
Geçici Madde 4 hükümlerine tabi katkı sermaye kalemlerinin üst sınırı aşan kısmı	-	-

(*) Katılım Bankası'nın "Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmelik" in Geçici Madde'leri kapsamında geçiş hükümlerine tabi olan kalemler için geçiş sürecinin sonunda dikkate alınacak tutarları bulunmamaktadır.

Özkaynak hesaplamasına dahil edilecek araçlara ilişkin bilgiler:

İhraççı-Krediyi Kullandıran	The National Commercial Bank	The National Commercial Bank
Aracın kodu (CUSIP, ISIN vb.)	-	-
Aracın tabi olduğu mevzuat	05 Eylül 2013 tarihli bankaların özkaynaklarına ilişkin yönetmelik	05 Eylül 2013 tarihli bankaların özkaynaklarına ilişkin yönetmelik
Özkaynak Hesaplamasında Dikkate Alınma Durumu		
1/1/2015'den itibaren %10 oranında azaltılarak dikkate alınma uygulamasına tabi olma durumu	Hayır	Hayır
Konsolide veya konsolide olmayan bazda veya hem konsolide hem konsolide olmayan bazda geçerlilik durumu	Konsolide Olmayan / Konsolide	Konsolide Olmayan / Konsolide
Aracın türü	Katkı Sermaye niteliğinde Sermaye Benzeri Murabaha Kredisi	Katkı Sermaye niteliğinde Sermaye Benzeri Murabaha Kredisi
Özkaynak hesaplamasında dikkate alınan tutar (En son raporlama tarihi itibarıyla - Milyon TL)	576.65	864.98
Aracın nominal değeri (Milyon USD)	100	150
Aracın muhasebesel olarak takip edildiği hesap	Pasif Kalemler / Sermaye Benzeri Krediler	Pasif Kalemler / Sermaye Benzeri Krediler
Aracın ihraç tarihi	31.03.2015	30.06.2015
Aracın vade yapısı (Vadesiz/Vadeli)	Vadeli	Vadeli
Aracın başlangıç vadesi	10 yıl	10 yıl
İhraççının BDDK onayına bağlı geri ödeme hakkının olup olmadığı	Evet	Evet
Geri ödeme opsiyonu tarihi, şarta bağlı geri ödeme opsiyonları ve geri ödenecek tutar	5. yıl sonrası ödemenin tamamını veya 10 milyon USD'den az olmamak kaydıyla bir kısmını ödeyebilir.	5. yıl sonrası ödemenin tamamını veya 10 milyon USD'den az olmamak kaydıyla bir kısmını ödeyebilir.
Müteakip geri ödeme opsiyonu tarihleri	-	-
Kar Payı/temettü ödemeleri		
Sabit ya da değişken kar payı/ temettü ödemeleri	Sabit	Sabit
Kar Payı oranı ve kar payı oranına ilişkin endeks değeri	% 7.23	% 7.78
Temettü ödemesini durduran herhangi bir kısıtlamanın var olup olmadığı	-	-
Tamamen isteğe bağlı, kısmen isteğe bağlı ya da mecburi olma özelliği	-	-
Kar payı artırımı gibi geri ödemeyi teşvik edecek bir unsurun olup olmadığı	-	-
Birikimsiz ya da birikimli olma özelliği	-	-
Hisse senedine dönüştürülebilme özelliği		
Hisse senedine dönüştürülebilirse, dönüştürmeye sebep olacak tetikleyici olay/olaylar	-	-
Hisse senedine dönüştürülebilirse, tamamen ya da kısmen dönüştürme özelliği	-	-
Hisse senedine dönüştürülebilirse, dönüştürme oranı	-	-
Hisse senedine dönüştürülebilirse, mecburi ya da isteğe bağlı dönüştürme özelliği	-	-
Hisse senedine dönüştürülebilirse, dönüştürülebilir araç türleri	-	-
Hisse senedine dönüştürülebilirse, dönüştürülecek borçlanma aracının ihraççısı	-	-

Değer azaltma özelliği		
Değer azaltma özelliğine sahipse, azaltıma sebep olacak tetikleyici olay/olaylar	-	-
Değer azaltma özelliğine sahipse, tamamen ya da kısmen değer azaltımı özelliği	-	-
Değer azaltma özelliğine sahipse, sürekli ya da geçici olma özelliği	-	-
Değeri geçici olarak azaltılabiliyorsa, değer artırımı mekanizması	-	-
Tasfiye halinde alacak hakkı açısından hangi sırada olduğu (Bu aracın hemen üstünde yer alan araç)	Sahibine alacak hakkını, hisse senetlerinden ve ilave ana sermayeden önce, diğer tüm borçlanmalardan sonra vermektedir.	Sahibine alacak hakkını, hisse senetlerinden ve ilave ana sermayeden önce, diğer tüm borçlanmalardan sonra vermektedir.
Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin 7 nci ve 8 inci maddelerinde yer alan şartlardan haiz olunmayan olup olmadığı	8 inci madde de yer alan şartlara haizdir.	8 inci madde de yer alan şartlara haizdir.
Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin 7 nci ve 8 inci maddelerinde yer alan şartlardan hangilerini haiz olunmadığı	Madde 8/2 (ğ)	Madde 8/2 (ğ)

Özkaynak tablosunda verilen “Özkaynak” tutarı ile konsolide bilanço’daki “Özkaynaklar” tutarı arasındaki esas fark Katkı Sermaye olarak dikkate alınan, sermaye benzeri kredi hesaplarındaki tutar ve genel karşılıklardan kaynaklanmaktadır. Sermaye Benzeri Kredi hesabındaki tutar ve gider hesaplarına yansıtılan genel karşılık tutarlarının kredi riskine esas tutarın %1,25’ine kadar olan kısmı, “Özkaynak” tutarının hesaplanmasında Katkı Sermaye olarak dikkate alınmaktadır. Nakit akış riskinden korunma işlemlerinden elde edilen kayıplar hariç tutulmakta, bilanço’da Maddi Duran Varlıklar kaleminde izlenen faaliyet kiralaması geliştirme maliyetleri, maddi olmayan duran varlıklar ve bunlara ilişkin ertelenmiş vergi yükümlülükleri, Net ertelenmiş vergi varlığı/vergi borcu ile Kurulca belirlenen bazı diğer hesaplar “Özkaynak” tutarının hesaplanmasında Sermayeden İndirilecek Değerler olarak hesaplamada dikkate alınmaktadır.

II. Konsolide Kur Riskine İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

Sınırlı olmakla birlikte kur riski, döviz alım-satım portföyü içinde ele alınmakta; dolayısıyla var olan pozisyonun genel risk profilini nasıl etkilediği hesaplanmaktadır. RMD sonuçları ve stres testleri yardımıyla yapılan duyarlılık analizleri üst düzey yönetime bildirilmektedir.

Grup, kur riskini merkezileştirmiş ve bilançoda bulunan tüm kur riskini Fon Yönetimi tarafından üstlenilmesini ve yönetilmesini sağlamıştır. Diğer kar merkezleri maruz kaldıkları kur riskini, Fon Yönetimi'ne devrederler ve söz konusu risk döviz alım-satım portföyü içinde takip edilir.

Yabancı para risklerine yönelik olarak açık pozisyon alınmamaya çalışılmakta, müşteri işlemlerinden kaynaklanabilecek herhangi bir kur riski doğduğunda ise karşı pozisyon alınarak kur riski taşınmamaktadır.

Ana Ortaklık Katılım Bankası'nın konsolide finansal tablo tarihi ile bu tarihten geriye doğru son beş iş günü kamuya duyurulan cari döviz alış kurları aşağıdaki gibidir:

	Avro	ABD Doları
Bilanço Tarihinde Gişe Döviz Alış Kuru	6.5571	5.7665
28 Haziran 2019	6.5571	5.7665
27 Haziran 2019	6.5476	5.7630
26 Haziran 2019	6.5935	5.7904
25 Haziran 2019	6.5409	5.7444
24 Haziran 2019	6.5470	5.7915
21 Haziran 2019	6.4742	5.7311

Ana Ortaklık Katılım Bankası'nın cari döviz alış kurunun finansal tablo tarihinden geriye doğru son otuz günlük basit aritmetik ortalama değerleri aşağıdaki gibidir:

1 ABD Doları	5.8119 TL
1 Avro	6.5569 TL

Grup'un Konsolide Kur Riskine İlişkin Bilgiler: Yabancı Paralar (Bin TL)

	Avro	USD	Diğer YP(*)	Toplam
Cari Dönem				
Varlıklar				
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez Bnk.	1,144,629	4,611,456	1,203,895	6,959,980
Bankalar	158,015	1,545,802	818,449	2,522,266
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar (4)	-	-	181,124	181,124
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-	-
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	1,649,732	1,675,432	-	3,325,164
Krediler (1)	7,886,756	5,983,329	-	13,870,085
İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)	-	-	-	-
İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen Finansal Varlıklar	-	-	-	-
Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Varlıklar	-	-	-	-
Maddi Duran Varlıklar	-	-	-	-
Maddi Olmayan Duran Varlıklar	-	-	-	-
Diğer Varlıklar (2)	36,480	1,799,151	1,188	1,836,819
Toplam Varlıklar	10,875,612	15,615,170	2,204,656	28,695,438
Yükümlülükler				
Özel Cari Hesap ve Katılma Hesapları Aracılığı ile Bankalardan Toplanan Fonlar	159	149	74	382
Özel Cari Hesap ve Katılma Hesapları YP	7,814,507	14,372,867	2,304,300	24,491,674
Para Piyasalarına Borçlar	-	-	-	-
Diğer Mali Kuruluşlar Sağl. Fonlar	1,650,098	3,503,107	508,319	5,661,524
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	508,319	-	508,319
Muhtelif Borçlar	52,110	138,484	4,563	195,157
Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Borçlar (6)	-	-	-	-
Diğer Yükümlülükler (3)	54,244	71,543	13,982	139,769
Toplam Yükümlülükler	9,571,118	18,594,469	2,831,238	30,996,825
Net Bilanço Pozisyonu	1,304,494	(2,979,299)	(626,582)	(2,301,387)
Net Nazım Hesap Pozisyonu	(1,307,805)	2,919,133	643,116	2,254,444
Türev Finansal Araçlardan Alacaklar	1,085,051	4,989,076	920,607	6,994,734
Türev Finansal Araçlardan Borçlar	2,392,856	2,069,943	277,491	4,740,290
Gayrinakdi Krediler (5)	1,266,797	1,908,260	263,589	3,438,646
Önceki Dönem				
Toplam Varlıklar	8,238,988	14,593,205	1,534,745	24,366,938
Toplam Yükümlülükler	5,978,890	15,754,836	3,270,493	25,004,219
Net Bilanço Pozisyonu	2,260,098	(1,161,631)	(1,735,748)	(637,281)
Net Nazım Hesap Pozisyonu	(2,259,851)	1,081,577	1,730,800	552,526
Türev Finansal Araçlardan Alacaklar	718,960	4,278,473	1,948,790	6,946,223
Türev Finansal Araçlardan Borçlar	2,978,811	3,196,896	217,990	6,393,697
Gayrinakdi Krediler (5)	1,307,921	1,780,798	253,896	3,342,615

(*) Diğer YP sütununda USD ve Avro dışındaki dövizler ile kıymetli madenler gösterilmektedir.

(1) Finansal tablolarda Türk Lirası olarak gösterilen 2,369,097 TL tutarındaki dövize endeksli krediyi, 439,497 TL tutarındaki dövize endeksli finansal kiralama alacağını ve 395,916 TL tutarındaki dövize endeksli takipteki kredi alacağını içermektedir.

(2) Finansal tablolarda yabancı para olarak yer alan 128 TL tutarındaki peşin ödenmiş giderleri içermemektedir.

(3) Finansal tablolarda yabancı para olarak yer alan 84,665 TL tutarındaki türev finansal yükümlülükler reeskontunu, 438 TL tutarındaki spot işlemler reeskontunu ve özkaynaklar altında gösterilen (59,818) TL tutarındaki Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler veya Giderleri içermemektedir.

(4) 4,293 TL tutarındaki türev finansal varlıklar reeskontu gerçeğe uygun değer farkı kar zarara yansıtılan finansal varlıklar satırından düşülmüştür.

(5) Net Bilanço Dışı Pozisyona etkisi bulunmamaktadır.

III. Konsolide Bankacılık Hesaplarından Kaynaklanan Hisse Senedi Pozisyon Riskine İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

Bulunmamaktadır.

IV. Konsolide Likidite Riski Yönetimi ve Likidite Karşılama Oranına İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

Likidite riski, Grup'un yükümlülüklerinin likit varlıkları ve alacakları ile vadesinde tamamen veya kısmen karşılayamaması ihtimali olup, Grup'un temel bankacılık hizmetlerini yerine getirebilmek için üstlendiği risklerin başında gelmektedir. Söz konusu riskin ihtiyatlı biçimde yönetilebilmesi amacıyla Grup risk iştahı yapısı içerisinde likidite riskine ilişkin göstergeler belirlenmiştir. Mevcut risk iştahı yapısı içerisinde Çekirdek Mevduat Oranı ve Toplam Likidite Karşılama Oranı yer almaktadır. Yönetim Kurulu tarafından onaylanan Grup risk iştahı aylık olarak Risk Yönetim Merkezi Başkanlığı tarafından izlenmekte ve üst düzey yönetime raporlanmaktadır. Belirlenen limitlerde aşım gerçekleşmesi durumunda, bahse konu hususlar hakkında Denetim Komitesi'ne bilgi verilmektedir. Ayrıca Aktif Pasif Yönetimi Komitesi düzeyinde belirlenmiş likidite hedef ve uyarıcı göstergelere ilişkin ölçüm ve değerlendirmeleri aylık olarak yapılmaktadır. Likidite riskinin sınırlandırılması amacıyla belirlenen likidite göstergelerine ilişkin hedef, uyarı ve tetik seviyeleri Aktif Pasif Yönetimi Komitesi tarafından belirlenmekte ve izlenmektedir.

Grup'ça likidite riskinden korunmak amacıyla, fon kaynaklarını çeşitlendirme, daha uzun vadeli fon kaynağı temin etme ve varlık ve yükümlülükler arasında vade uyumunu sağlamaya yönelik stratejiler uygulanmaktadır.

Likiditeye etkisi olan tüm bilanço kalemleri vade bazında ayrıştırılarak likidite durumu analiz edilmektedir. Basel III prensipleri doğrultusunda "Likidite Karşılama Oranı" ve "Net İstikrarlı Fonlama Oranı" raporlamaları hazırlanmaktadır. Likidite Karşılama Oranı raporu ilgili yönetmelik gereği BDDK'ya raporlanmakta olup, Net İstikrarlı Fonlama Oranı raporu ise halihazırda bilgi amaçlı olarak hazırlanmaktadır.

Ana Ortaklık Katılım Bankası veya piyasa kaynaklı likidite sıkışıklığı olması halinde öncelik sırasıyla uygulanacak eylem ve alınacak önlemlerin yer aldığı Likidite Riski Yönetimi-Acil Eylem Planı oluşturulmuş olup, eylem planında yer alan aksiyonlara ilişkin rol ve sorumluluklar belirlenmiştir. Likidite acil durum fonlama planı Yönetim Kurulu tarafından onaylanan Grup Likidite Risk Yönetimi Politikası'nın bir parçası olup, likidite sorunu yaşanması durumunda alınacak tedbir ve aksiyonları belirlemektedir.

Ana Ortaklık Katılım Bankası'nda, diğer önemli risk türlerinde olduğu gibi likidite riski kapsamında da stres testi uygulanmaktadır. Likidite riskine ilişkin stres testlerinde Ana Ortaklık Katılım Bankası'nın likidite durumu açısından, oluşturulan senaryolara direnme gücü test edilir. Diğer bir ifade ile stres koşulları altında Ana Ortaklık Katılım Bankası'nın yükümlülüklerini tam ve zamanında yerine getirme gücü ölçülür.

Risk Yönetim Merkezi Başkanlığı, Katılım Bankası'nın mevcut ve gelecekteki sermaye gereksinimlerinin, stratejik hedefler ve makroekonomik değişkenler ile birlikte analiz edilerek maruz kalınan veya ileride kalınabilecek riskleri karşılayacak düzeyde sermayenin içsel olarak hesaplanması ve faaliyetlerinin yeterli düzeyde sermayeyle idame ettirilmesi amacıyla asgari yılda bir kez olmak üzere İSEDES raporu hazırlanmakta ve BDDK'ya iletilmektedir.

TÜRKİYE FİNANS KATILIM BANKASI AŞ

30 Haziran 2019 Tarihi İtibarıyla Konsolide Finansal Rapor

Söz konusu rapor kapsamında Ana Ortaklık Katılım Bankası'nı olumsuz yönde etkileyebilecek muhtemel olayları veya piyasa koşullarındaki muhtemel değişimleri tanımlayan stres testi ve senaryo analizleri ile Ana Ortaklık Katılım Bankası'nın uğrayabileceği muhtemel zararları ve bu zararları karşılayacak sermaye yeterlilik düzeyi tahmin edilmektedir. Stres testi ve senaryo analizleri ile stres koşulları altında Ana Ortaklık Katılım Bankası'nın likidite yeterliliği ve planlamasına ilişkin değerlendirilmeler yapılmakta ve söz konusu değerlendirmeler ile Katılım Bankası'nın yükümlülüklerini yerine getirebilmek için ihtiyaç duyabileceği likidite düzeyi belirlenmektedir.

İSEDES kapsamında gerçekleştirilen senaryo analizi ve stres testlerinin dışında aylık ve çeyreklik dönemlerde ilave stres testleri gerçekleştirilmektedir. "Bankaların İç Sistemleri ve İçsel Sermaye Yeterliliği Değerlendirme Süreci Hakkında Yönetmelik" çerçevesinde piyasa ve karşı taraf kredi riski ile Ana Ortaklık Katılım Bankası'nın toplam likidite riskine ilişkin stres testleri aylık olarak gerçekleştirilmektedir.

Likidite Karşılama Oranı

Cari Dönem		Dikkate Alınma Oranı		Dikkate Alınma Oranı	
		Uygulanmamış Toplam Değer (*)		Uygulanmış Toplam Değer (*)	
		TP+YP	YP	TP+YP	YP
YÜKSEK KALİTELİ LİKİT VARLIKLAR					
1	Yüksek kaliteli likit varlıklar			10,143,981	9,407,818
NAKİT ÇIKIŞLARI					
2	Gerçek kişi mevduat ve perakende mevduat	25,617,875	17,113,692	2,532,658	1,781,680
3	İstikrarlı mevduat	3,807,329	-	190,366	-
4	Düşük istikrarlı mevduat	21,810,546	17,113,692	2,342,292	1,781,680
5	Gerçek kişi mevduat ve perakende mevduat dışında kalan teminatsız borçlar	11,560,506	7,188,058	6,115,767	3,927,549
6	Operasyonel mevduat	-	-	-	-
7	Operasyonel olmayan mevduat	7,797,969	5,184,290	3,446,183	2,289,621
8	Diğer teminatsız borçlar	3,762,537	2,003,768	2,669,584	1,637,928
9	Teminatlı borçlar			-	-
10	Diğer nakit çıkışları	7,340,353	4,227,233	6,582,997	4,018,294
11	Türev yükümlülükler ve teminat tamamlama yükümlülükleri	6,129,993	3,928,321	6,129,993	3,928,321
12	Yapılandırılmış finansal araçlardan borçlar	-	-	-	-
13	Finansal piyasalara olan borçlar için verilen ödeme taahhütleri ile diğer bilanço dışı yükümlülükler	1,210,360	298,912	453,004	89,973
14	Herhangi bir şarta bağlı olmaksızın cayılabilir bilanço dışı diğer yükümlülükler ile sözleşmeye dayalı diğer yükümlülükler	-	-	-	-
15	Diğer cayılamaz veya şarta bağlı olarak cayılabilir bilanço dışı borçlar	5,821,170	1,693,081	542,917	195,393
16	TOPLAM NAKİT ÇIKIŞLARI			15,774,339	9,922,916
NAKİT GİRİŞLERİ					
17	Teminatlı alacaklar	-	-	-	-
18	Teminatsız alacaklar	6,540,264	4,938,940	6,540,264	4,938,940
19	Diğer nakit girişleri	5,755,860	5,288,805	5,755,860	5,288,804
20	TOPLAM NAKİT GİRİŞLERİ	12,296,124	10,227,745	12,296,124	10,227,744
				Üst Sınır Uygulanmış Değerler	
21	TOPLAM YKLV STOKU			10,143,981	9,407,818
22	TOPLAM NET NAKİT ÇIKIŞLARI			4,112,251	2,480,729
23	LİKİDİTE KARŞILAMA ORANI (%)			246.68	379.24

(*)Aylık basit aritmetik ortalama alınmak suretiyle hesaplanan konsolide likidite karşılama oranının son üç ay için hesaplanan ortalamasıdır.

TÜRKİYE FİNANS KATILIM BANKASI AŞ

30 Haziran 2019 Tarihi İtibarıyla Konsolide Finansal Rapor

Önceki Dönem	Dikkate Alınma Oranı		Dikkate Alınma Oranı	
	Uygulanmamış Toplam Değer (*)		Uygulanmış Toplam Değer (*)	
	TP+YP	YP	TP+YP	YP
YÜKSEK KALİTELİ LİKİT VARLIKLAR				
1 Yüksek kaliteli likit varlıklar			8,856,007	7,585,847
NAKİT ÇIKIŞLARI				
2 Gerçek kişi mevduat ve perakende mevduat	21,196,416	12,688,483	2,136,396	1,271,178
3 İstikrarlı mevduat	2,750,036	1,093,407	137,502	54,670
4 Düşük istikrarlı mevduat	18,446,380	11,595,076	1,998,894	1,216,508
5 Gerçek kişi mevduat ve perakende mevduat dışında kalan teminatsız borçlar	8,644,960	4,075,866	4,391,262	2,097,831
6 Operasyonel mevduat	-	-	-	-
7 Operasyonel olmayan mevduat	6,045,530	3,031,970	2,905,293	1,343,124
8 Diğer teminatsız borçlar	2,599,430	1,043,896	1,485,969	754,707
9 Teminatl borçlar			-	-
10 Diğer nakit çıkışları	5,898,610	3,517,828	5,176,286	3,286,927
11 Türev yükümlülükler ve teminat tamamlama yükümlülükleri	4,752,287	3,187,564	4,752,287	3,187,564
12 Yapılandırılmış finansal araçlardan borçlar	-	-	-	-
13 Finansal piyasalara olan borçlar için verilen ödeme taahhütleri ile diğer bilanço dışı yükümlülükler	1,146,323	330,264	423,999	99,363
14 Herhangi bir şarta bağlı olmaksızın cayılabilir bilanço dışı diğer yükümlülükler ile sözleşme dayalı diğer yükümlülükler	-	-	-	-
15 Diğer cayılamaz veya şarta bağlı olarak cayılabilir bilanço dışı borçlar	6,444,406	1,895,965	599,793	214,902
16 TOPLAM NAKİT ÇIKIŞLARI			12,303,737	6,870,838
NAKİT GİRİŞLERİ				
17 Teminatl alacaklar	-	-	-	-
18 Teminatsız alacaklar	5,000,840	3,401,234	5,000,840	3,401,234
19 Diğer nakit girişleri	4,775,512	4,342,976	4,775,512	4,342,974
20 TOPLAM NAKİT GİRİŞLERİ	9,776,352	7,744,210	9,776,352	7,744,208
			Üst Sınır Uygulanmış Değerler	
21 TOPLAM YKLV STOKU			8,856,007	7,585,847
22 TOPLAM NET NAKİT ÇIKIŞLARI			3,140,831	1,723,904
23 LİKİDİTE KARŞILAMA ORANI (%)			281.96	440.04

(*)Aylık basit aritmetik ortalama alınmak suretiyle hesaplanan konsolide likidite karşılama oranının son üç ay için hesaplanan ortalamasıdır.

Likidite karşılama oranı sonucunu etkileyen önemli unsur; nakit değerler, merkez bankasındaki varlıklar ve alınmış olan borçlanma araçlarından (Sukuk) oluşan yüksek kaliteli likit varlıkların büyüklüğüdür. Toplam likidite karşılama oranı 2019 ikinci çeyrekte 246.68 olmuştur. 2019 ikinci çeyrekte 2018 yıl sonuna göre yüksek kaliteli likit varlıklarda %14.5 oranında artış görülmüştür. Diğer bir önemli faktör olan nakit çıkışları ise toplanan fonlardan, teminatsız diğer borçlanma araçları ve bilanço dışı işlemlerden oluşmaktadır. 2019 ikinci çeyrek itibari ile nakit çıkışlarında mevduatın payı %55, teminatsız diğer borçlanma araçlarının payı ise %6 dır. 2018 yıl sonuna göre toplam likidite karşılama oranı %12.5 azalış göstermiştir.

2019 yılı ikinci 3 aylık dönemde en düşük, en yüksek ve ortalama Konsolide Likidite Karşılama Oranları aşağıdaki tabloda yer almaktadır.

Cari Dönem	En Yüksek	Tarih	En Düşük	Tarih	Ortalama
TP+YP	306.86	23.06.2019	191.54	9.05.2019	246.68
YP	523.68	23.06.2019	268.02	22.05.2019	379.24

TÜRKİYE FİNANS KATILIM BANKASI AŞ

30 Haziran 2019 Tarihi İtibarıyla Konsolide Finansal Rapor

Aktif ve Pasif Kalemlerin Kalan Vadelerine Göre Gösterimi

	Vadesiz	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-12 Ay	1-5 Yıl	5 Yıl ve Üzeri	Dağıtıl-mayan (*)	Toplam
Cari Dönem								
Varlıklar								
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve TCMB	2,437,870	4,977,119	-	-	-	-	-	7,414,989
Bankalar	2,520,997	-	-	-	-	-	-	2,520,997
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan MD	-	2,043	869	-	181,124	-	-	184,036
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	8,285	10,674	111,684	1,156,160	2,189,412	902,901	-	4,379,116
Verilen Krediler (**)	-	3,842,734	4,066,135	12,910,091	9,542,627	769,458	342,375	31,473,420
İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen Finansal Varlıklar	-	-	-	-	-	-	-	-
Diğer Varlıklar	2,747,549	9,765	3,668	276,574	-	-	1,425,188	4,462,744
Toplam Varlıklar	7,714,701	8,842,335	4,182,356	14,342,825	11,913,163	1,672,359	1,767,563	50,435,302
Yükümlülükler								
Özel Cari Hesap ve Katılma Hesapları Aracılığı ile Bankalardan Toplanan Fonlar	26,117	27,046	21	-	-	-	-	53,184
Diğer Özel Cari Hesap ve Katılma Hesapları	14,328,102	18,628,472	1,920,060	500,614	7,116	-	-	35,384,364
Diğer Mali Kuruluşlar, Sağl. Fonlar	-	725,523	1,561,445	1,947,585	170,550	1,441,625	-	5,846,728
Para Piyasalarına Borç	-	-	-	-	-	-	-	-
İhraç Edilen MD	-	972,375	1,303,988	605,831	-	-	-	2,882,194
Muhtelif Borçlar	427,891	255,016	-	-	-	-	-	682,907
Diğer Yükümlülükler (***)	345,559	90,717	12,854	128,136	157,448	61,079	4,790,133	5,585,926
Toplam Yükümlülükler	15,127,669	20,699,149	4,798,368	3,182,166	335,114	1,502,704	4,790,133	50,435,303
Likidite Açığı	(7,412,968)	(11,856,814)	(616,012)	11,160,659	11,578,049	169,655	(3,022,570)	(1)
Net Bilanço Dışı Pozisyonu	-	(7,785)	3,709	131,643	-	-	-	127,567
Türev Finansal Araçlardan Alacaklar	-	5,024,343	144,558	1,370,832	-	-	-	6,539,733
Türev Finansal Araçlardan Borçlar	-	5,032,128	140,849	1,239,189	-	-	-	6,412,166
Gayrinakdi Krediler	2,827,105	435,862	508,185	2,233,444	1,177,704	63,097	-	7,245,397
Önceki Dönem								
Toplam Aktifler	8,630,793	7,981,999	4,992,213	10,571,731	11,689,945	1,404,545	1,342,145	46,613,371
Toplam Yükümlülükler	11,215,137	17,027,681	4,395,097	7,357,464	733,697	1,315,225	4,569,070	46,613,371
Likidite Açığı	(2,584,344)	(9,045,682)	597,116	3,214,267	10,956,248	89,320	(3,226,925)	-
Net Bilanço Dışı Pozisyonu	-	(52,349)	8,929	(209,433)	73,955	-	-	(178,898)
Türev Finansal Araçlardan Alacaklar	-	4,182,187	235,869	1,230,295	747,151	-	-	6,395,502
Türev Finansal Araçlardan Borçlar	-	4,234,536	226,940	1,439,728	673,196	-	-	6,574,400
Gayrinakdi Krediler	3,033,954	364,912	669,720	2,118,563	1,300,631	71,228	-	7,559,008

(*) Bilançoyu oluşturan aktif hesaplardan sabit kıymetler, iştirak ve bağlı ortaklıklar, ayniyat mevcudu, peşin ödenmiş giderler ve takipteki alacaklar gibi bankacılık faaliyetinin sürdürülmesi için gereksinim duyulan, kısa zamanda nakde dönüşme şansı bulunmayan diğer aktif nitelikli hesaplar kaydedilmiştir.

(**) Verilen krediler, 1,809,420 TL tutarındaki Donuk Alacaklar ve (1,467,045) TL tutarındaki Beklenen Zarar Karşılıkları bakiyelerini de içermektedir.

(***) Özkaynaklar ve karşılıklar, diğer yükümlülükler içerisinde dağıtılamayan sütununda gösterilmiştir.

V. Konsolide Kaldıraç Oranına İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

Cari dönemde bilanço dışı kalemlerdeki azalış nedeniyle toplam risk tutarı azalmıştır. Ayrıca ana sermayeye ilişkin tutardaki artışın etkisiyle kaldıraç oranı geçen döneme oranla artışını sürdürerek yasal sınır olan % 3 seviyesinin üzerindeki güçlü seyrini korumaktadır.

Katılım Bankası'nın TFRS uyarınca düzenlenen konsolide finansal tabloları ile Bankaların Konsolide Finansal Tablolarının Düzenlenmesine İlişkin Tebliğ kapsamında düzenlenen konsolide finansal tabloları arasında fark bulunmamaktadır.

	Bilanço içi varlıklar	Cari Dönem (*)	Önceki Dönem (*)
1	Bilanço içi varlıklar (Türev finansal araçlar ile kredi türevleri hariç, teminatlar dahil)	50,856,007	46,640,651
2	(Ana sermayeden indirilen varlıklar)	(173,496)	(171,894)
3	Bilanço içi varlıklara ilişkin toplam risk tutarı (1 ve 2 nci satırların toplamı)	50,682,511	46,468,757
	Türev finansal araçlar ile kredi türevleri	-	-
4	Türev finansal araçlar ile kredi türevlerinin yenileme maliyeti	309,093	319,432
5	Türev finansal araçlar ile kredi türevlerinin potansiyel kredi risk tutarı	88,648	151,665
6	Türev finansal araçlar ile kredi türevlerine ilişkin toplam risk tutarı (4 ve 5 inci satırların toplamı)	397,741	471,097
	Menkul kıymet veya emtia teminatlı finansman işlemleri	-	-
7	Menkul kıymet veya emtia teminatlı finansman işlemlerinin menkul kıymet veya emtia teminatlı finansman işlemlerinin risk tutarı (Bilanço içi hariç)	2,417,438	583,604
8	Aracılık edilen işlemlerden kaynaklanan risk tutarı	-	-
9	Menkul kıymet veya emtia teminatlı finansman işlemlerine ilişkin toplam risk tutarı (7 ve 8 inci satırların toplamı)	2,417,438	583,604
	Bilanço dışı işlemler	-	-
10	Bilanço dışı işlemlerin brüt nominal tutarı	11,421,260	11,740,403
11	(Krediye dönüştürme oranları ile çarpımdan kaynaklanan düzeltme tutarı)	-	-
12	Bilanço dışı işlemlere ilişkin toplam risk tutarı (10 ve 11 inci satırların toplamı)	11,421,260	11,740,403
	Sermaye ve toplam risk	-	-
13	Ana sermaye	4,266,243	4,174,639
14	Toplam risk tutarı (3, 6, 9 ve 12 nci satırların toplamı)	64,918,950	59,263,861
	Kaldıraç oranı	-	-
15	Kaldıraç	6.57	7.04

(*) Tabloda yer alan tutarların üç aylık ortalaması alınır.

VI. Konsolide Riskten Korunma Muhasebesi Uygulamalarına İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

TFRS 9, muhasebe politikası seçiminde TFRS 9'un finansal riskten korunma muhasebesinin kabulünü erteleme ve TMS 39'un finansal riskten korunma muhasebesine devam etme seçeneği sunmaktadır. Banka bu kapsamda riskten korunma muhasebesi için TMS 39 standardını uygulamaya devam etmektedir.

Katılım Bankası, bilanço tarihi itibarıyla Nakit Akış Riskinden Korunma ("NARK") ve Gerçeğe Uygun Değer Riskinden Korunma ("GUDRK") muhasebesini kullanmaktadır.

30 Haziran 2019 itibarıyla türev finansal araçların sözleşme tutarları ve bilançoda taşınan net gerçeğe uygun değerleri aşağıdaki tabloda özetlenmiştir:

	Cari Dönem			Önceki Dönem		
	Anapara (*)	Aktif	Pasif	Anapara (*)	Aktif	Pasif
Türev Finansal Araç						
Çapraz para swap işlemleri (NARK)	581,151	-	79,127	1,840,915	-	363,665
Çapraz para swap işlemleri (GUDRK)	214,000	270,251	-	214,000	272,745	-
Toplam	795,151	270,251	79,127	2,054,915	272,745	363,665

(*) İlgili türev finansal araçların sadece "satım" bacakları gösterilmiştir. Bu türev işlemlerin 984,365 TL tutarındaki (31 Aralık 2018: 1,912,757 TL) "alım" bacakları da dahil edildiğinde oluşan toplam 1,779,516 TL tutarındaki (31 Aralık 2018: 3,967,672 TL) türev finansal araç anapara toplamı, Nazım Hesaplar Tablosu'nda "Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Araçlar" satırında yer almaktadır.

Riskten korunma aracının sona ermesi, gerçekleşmesi, satılması, riskten korunma muhasebesinin sonlandırılması veya etkinlik testinin etkin olmaması nedeniyle riskten korunma muhasebesinin devam etmemesi durumunda;

- Nakit akış riskinden korunma muhasebesi kapsamında önceden özkaynaklar altında muhasebeleştirilen kazanç ya da kayıplar, riskten korunma konusu kaleme ilişkin nakit akışları gerçekleştikçe,

- Gerçeğe uygun değer riskinden korunma muhasebesi kapsamında riskten korunan kalemin değerine yapılan ve bilançoda riskten korunma kalemi ile birlikte gösterilen düzeltmeler portföy bazında yapılan işlemlerde vadeye kalan süre içerisinde doğrusal amortisman yöntemiyle, birebir eşleştirme yoluyla yapılan işlemlerde iç verim yöntemiyle kâr/zarar hesaplarına yansıtılmaktadır.

Riskten korunan kalemin bilanço dışı bırakılması durumunda riskten korunma muhasebesi sona ermekte ve gerçeğe uygun değer riskinden korunma muhasebesi kapsamında riskten korunan kalemin değerine yapılan düzeltmeler gelir tablosunda muhasebeleştirilmektedir.

TMS 39 uyarınca finansal riskten korunma stratejisinin bir parçası olması durumunda bir finansal riskten korunma aracının yenilenmesi veya bir başka finansal riskten korunma aracına aktarılması, riskten korunma ilişkisini ortadan kaldırmamaktadır.

Gerçeğe uygun değer riskinden korunma:

Katılım Bankası çapraz para swapları vasıtasıyla Türk parası sabit getirili finansal varlıklarından kaynaklanan gerçeğe uygun değer riskinden korunmaktadır. Gerçeğe uygun değer riskinden korunma muhasebesi kapsamında riskten korunma aracının gerçeğe uygun değer değişiklikleri, riskten korunan kalemin gerçeğe uygun değer değişiklikleri ile birlikte gelir tablosunda muhasebeleşmektedir.

Katılım Bankası, getiri oranı riski yönetimi kapsamında, finansal kiralama alacakları portföyünde yer alan 214,000 TL tutarındaki uzun vadeli sabit getirili TL finansal kiralama alacaklarının piyasa getiri oranlarındaki değişim nedeniyle oluşacak gerçeğe uygun değer riskine karşı, çapraz para swap işleminin sabit getirili TL satım bölümü ile korunma sağlamak, kur riski yönetimi kapsamında, pasifte yer alan EUR ve USD cinsinden toplanan fonlarda EUR/TL, USD/TL döviz kur değişimleri nedeniyle oluşacak gerçeğe uygun değer riskine karşı, çapraz para swap işleminin EUR ve USD alım bölümü ile korunma sağlamak amacıyla, 1 Ocak 2015 tarihinden başlamak üzere gerçeğe uygun değer riskinden korunma (GUDRK) stratejisi uygulama kararı almıştır.

Aşağıdaki tabloda, GUDRK muhasebesinin etkisi özetlenmiştir:

Cari Dönem						
Finansal riskten korunma aracı	Finansal riskten korunan varlık ve yükümlülükler	Korunulan riskler	Korunma aracının net gerçeğe uygun değeri		Riskten korunma konusu kalemlerin gerçeğe uygun değer farkı	Etkin olmayan kısım
			Aktif	Pasif		
Swap para işlemleri	Finansal kiralama alacakları ve YP fonlar	Sabit getiri ve kur değişim riski	270,251	-	283,982	(13,731)

Önceki Dönem						
Finansal riskten korunma aracı	Finansal riskten korunan varlık ve yükümlülükler	Korunulan riskler	Korunma aracının net gerçeğe uygun değeri		Riskten korunma konusu kalemlerin gerçeğe uygun değer farkı	Etkin olmayan kısım
			Aktif	Pasif		
Swap para işlemleri	Finansal kiralama alacakları ve YP fonlar	Sabit getiri ve kur değişim riski	272,745	-	286,905	(14,160)

Katılım Bankası, TMS 39 ve kendi risk politikaları çerçevesinde GUDRK uygulamaları için gerekli şartları ve kuralları yazılı olarak süreç haline getirmiştir. Her yeni riskten korunma ilişkisi bu çerçevede değerlendirilip ilgili onay sürecinden geçirilmekte ve belgelenmektedir. Etkinlik testleri de Katılım Bankası'nın risk stratejilerine uygun olarak TMS 39 kapsamında izin verilen yöntemler içerisinde seçilmiştir. Etkinlik testlerinde

TÜRKİYE FİNANS KATILIM BANKASI AŞ

30 Haziran 2019 Tarihi İtibarıyla Konsolide Finansal Rapor

finansal riskten korunma varlıklarının gerçeğe uygun değerleri hesaplanırken, Katılım Bankası'nın finansal riskten korunma aracı olarak kullandığı türevlerin gerçeğe uygun değerlerinin belirlenmesinde kullanılan varsayımlar kullanılmaktadır. Yine söz konusu süreç dahilinde, her ay sonu itibarıyla etkinlik testleri gerçekleştirilmekte ve risk ilişkilerinin etkinliği ölçülmektedir. Söz konusu olan etkinlik testleri riskten korunma ilişkisinin başlangıcında ileriye yönelik yapılmaktadır.

30 Haziran 2019 itibarıyla yapılan ölçümlerde gerçeğe uygun değer riskinden korunma işlemlerinin etkin olduğu tespit edilmiştir.

Nakit akış riskinden korunma:

Katılım Bankası, Malezya Ringiti ("MYR") cinsinden 360,000 MYR tutarındaki ihraç edilen menkul kıymetlerini, çapraz para swap işlemi ile ABD doları borçlanmaya çevirmekte ve bu fonu ABD doları cinsinden kar payı getirili aktiflerde değerlendirmektedir. Bu kapsamda MYR/TL döviz kuru değişimleri nedeniyle ihraç edilen menkul kıymetlerde oluşacak nakit akış riski ile TL/ABD doları döviz kuru değişimleri nedeniyle kar payı getirili varlıklarda oluşacak nakit akış riskine karşı, çapraz para swap işlemi ile korunma sağlamak amacıyla 1 Ağustos 2014 tarihinden başlamak üzere nakit akış riskinden korunma (NARK) muhasebesi uygulama kararı almıştır.

Bu uygulama kapsamında, riskten korunma aracı olarak belirlenen türev finansal araçlar, çapraz para swap işlemleri olup ihraç edilen menkul kıymetler ve kar payı getirili varlıklar ise riskten korunma konusu kalemler olarak belirlenmiştir. Aşağıdaki tabloda, NARK muhasebesinin etkisi özetlenmiştir:

Cari Dönem						
Finansal riskten korunma aracı	Finansal riskten korunma varlık ve yükümlülükler	Korunulan riskler	Korunma aracının net gerçeğe uygun değeri		Riskten korunma fonlarındaki tutar (*)	Dönem içinde gelir tablosuna yeniden sınıflandırılan kısım
			Aktif	Pasif		Gelir tablosunda muhasebeleştirilen etkin olmayan kısım
Swap para işlemleri	İhraç edilen menkul kıymetler ve kar payı getirili varlıklar	Döviz kurundaki değişimlerin nakit akış riski	-	79,127	(1,654)	-

(*) Ertelenmiş vergi etkisini içermektedir. Cari dönem ertelenmiş vergi etkisi (467) TL'dir.

Önceki Dönem						
Finansal riskten korunma aracı	Finansal riskten korunma varlık ve yükümlülükler	Korunulan riskler	Korunma aracının net gerçeğe uygun değeri		Riskten korunma fonlarındaki tutar (*)	Dönem içinde gelir tablosuna yeniden sınıflandırılan kısım
			Aktif	Pasif		Gelir tablosunda muhasebeleştirilen etkin olmayan kısım
Swap para işlemleri	İhraç edilen menkul kıymetler ve kar payı getirili varlıklar	Döviz kurundaki değişimlerin nakit akış riski	-	363,665	3,879	-

(*) Ertelenmiş vergi etkisini içermektedir. Önceki dönem ertelenmiş vergi etkisi (1,094) TL'dir.

Katılım Bankası, TMS 39 ve kendi risk politikaları çerçevesinde NARK uygulamaları için gerekli şartları ve kuralları yazılı olarak süreç haline getirmiştir. Her yeni riskten korunma ilişkisi bu çerçevede değerlendirilip ilgili onay sürecinden geçirilmekte ve belgelenmektedir. Etkinlik testleri de Katılım Bankası'nın risk stratejilerine uygun olarak TMS 39 kapsamında izin verilen yöntemler içerisinde seçilmiştir. Yine söz konusu süreç dahilinde, her ay sonu itibarıyla etkinlik testleri gerçekleştirilmekte ve risk ilişkilerinin etkinliği ölçülmektedir.

30 Haziran 2019 itibarıyla yapılan ölçümlerde nakit akış riskinden korunma işlemlerinin etkin olduğu tespit edilmiştir.

VII. Konsolide Risk Yönetimine İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

23 Ekim 2015 tarihinde 29511 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan ve 31 Mart 2016 tarihi itibarıyla yürürlüğe giren “Bankalarca Risk Yönetimine İlişkin Kamuya Yapılacak Açıklamalar Hakkında Tebliğ” uyarınca hazırlanan dipnotlar ve ilgili açıklamalar bu bölümde verilmektedir. Katılım Bankası’nda kredi türevleri, içsel model yöntemi, MKT(Merkezi Karşı Taraf) ve menkul kıymetleştirme pozisyonları bulunmadığından ilgili tablolar 30 Haziran 2019 tarihi itibarıyla sunulmamıştır:

Risk Ağırlıklı Tutarlara Genel Bakış

		Risk Ağırlıklı Tutarlar		Asgari sermaye yükümlülüğü
		Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem
1	Kredi riski (karşı taraf kredi riski hariç)	31,199,599	29,384,927	2,495,968
2	Standart yaklaşım	31,199,599	29,384,927	2,495,968
3	İçsel derecelendirmeye dayalı yaklaşım	-	-	-
4	Karşı taraf kredi riski	907,446	866,801	72,596
5	Karşı taraf kredi riski için standart yaklaşım	907,446	866,801	72,596
6	İçsel model yöntemi	-	-	-
7	Basit risk ağırlığı yaklaşımı veya içsel modeller yaklaşımında bankacılık hesabındaki hisse senedi pozisyonları	-	-	-
8	KYK’ya yapılan yatırımlar-içerik yöntemi	-	-	-
9	KYK’ya yapılan yatırımlar-izahname yöntemi	-	-	-
10	KYK’ya yapılan yatırımlar-%1250 risk ağırlığı yöntemi	-	-	-
11	Takas riski	-	-	-
12	Bankacılık hesaplarındaki menkul kıymetleştirme pozisyonları	-	-	-
13	İDD derecelendirmeye dayalı yaklaşım	-	-	-
14	İDD denetim otoritesi formülü yaklaşımı	-	-	-
15	Standart basitleştirilmiş denetim otoritesi formülü yaklaşımı	-	-	-
16	Piyasa riski	741,450	810,475	59,316
17	Standart yaklaşım	741,450	810,475	59,316
18	İçsel model yaklaşımları	-	-	-
19	Operasyonel risk	3,378,095	3,169,259	270,248
20	Temel gösterge yaklaşımı	3,378,095	3,169,259	270,248
21	Standart yaklaşım	-	-	-
22	İleri ölçüm yaklaşımı	-	-	-
23	Özkaynaklardan indirim eşiklerinin altındaki tutarlar (%250 risk ağırlığına tabi)	-	-	-
24	En düşük değer ayarlamaları	-	-	-
25	Toplam (1+4+7+8+9+10+11+12+16+19+23+24)	36,226,590	34,231,462	2,898,128

Varlıkların Kredi Kalitesi

Cari Dönem	Yasal konsolidasyona göre hazırlanan finansal tablolarda yer alan TMS uyarınca değerlendirilmiş brüt tutarı		Karşılıklar/ amortisman ve değer düşüklüğü	Net değer
	Temerrüt etmiş	Temerrüt etmemiş		
1 Krediler	1,809,420	31,131,046	(1,172,084)	31,768,382
2 Borçlanma araçları	-	4,552,824	-	4,552,824
3 Bilanço dışı alacaklar	-	8,941,301	(54,142)	8,887,159
4 Toplam	1,809,420	44,625,171	(1,226,226)	45,208,365

Önceki Dönem	Yasal konsolidasyona göre hazırlanan finansal tablolarda yer alan TMS uyarınca değerlendirilmiş brüt tutarı		Karşılıklar/ amortisman ve değer düşüklüğü	Net değer
	Temerrüt etmiş	Temerrüt etmemiş		
1 Krediler	1,732,682	30,130,040	(1,427,791)	30,434,931
2 Borçlanma araçları	-	2,594,816	-	2,594,816
3 Bilanço dışı alacaklar	-	9,039,725	(66,094)	8,973,631
4 Toplam	1,732,682	41,764,581	(1,493,885)	42,003,378

Temerrüde Düşmüş Alacaklar ve Borçlanma Araçları Stoğundaki Değişimler

		Cari Dönem	Önceki Dönem
1	Önceki raporlama dönemi sonundaki temerrüt etmiş krediler ve borçlanma araçları tutarı	1,732,682	1,414,992
2	Son raporlama döneminden itibaren temerrüt eden krediler ve borçlanma araçları	579,767	1,014,027
3	Tekrar temerrüt etmemiş durumuna gelen alacaklar	-	-
4	Aktiften silinen tutarlar	310,913	308,074
5	Diğer değişimler	(192,116)	(388,263)
6	Raporlama dönemi sonundaki temerrüt etmiş krediler ve borçlanma araçları tutarı(1+2-3-4±5)	1,809,420	1,732,682

Kredi Riski Azaltım Teknikleri - Genel Bakış

Cari Dönem	a	b	c	d	e	f	g
	Teminatsız alacaklar: TMS uyarınca değerlendirilmiş tutar	Teminat ile korunan alacaklar	Teminat ile korunan alacakların teminatlı kısımları	Finansal garantiler ile korunan alacaklar	Finansal garantiler ile korunan alacakların teminatlı kısımları	Kredi türevleri ile korunan alacaklar	Kredi türevleri ile korunan alacakların teminatlı kısımları
1 Krediler	24,367,469	7,400,913	428,306	2,288,632	1,886,758	-	-
2 Borçlanma araçları	4,552,824	-	-	-	-	-	-
3 Toplam	28,920,293	7,400,913	428,306	2,288,632	1,886,758	-	-
4 Temerrüde düşmüş	431,242	206,094	1,035	-	-	-	-

Önceki Dönem	a	b	c	d	e	f	g
	Teminatsız alacaklar: TMS uyarınca değerlendirilmiş tutar	Teminat ile korunan alacaklar	Teminat ile korunan alacakların teminatlı kısımları	Finansal garantiler ile korunan alacaklar	Finansal garantiler ile korunan alacakların teminatlı kısımları	Kredi türevleri ile korunan alacaklar	Kredi türevleri ile korunan alacakların teminatlı kısımları
1 Krediler	22,630,260	7,804,671	321,385	3,202,516	2,505,867	-	-
2 Borçlanma araçları	2,594,816	-	-	-	-	-	-
3 Toplam	25,225,076	7,804,671	321,385	3,202,516	2,505,867	-	-
4 Temerrüde düşmüş	335,105	177,540	601	-	-	-	-

Standart Yaklaşım- Maruz Kalınan Kredi Riski ve Kredi Riski Azaltım Etkileri

Cari Dönem		a	b	c	d	e	f
		Kredi dönüşüm oranı ve kredi riski azaltımından önce alacak tutarı (*)	Kredi dönüşüm oranı ve kredi riski azaltımından sonra alacak tutarı	Risk ağırlıklı tutar ve risk ağırlıklı tutar yoğunluğu			
	Risk sınıfları	Bilanço içi tutar	Bilanço dışı tutar	Bilanço içi tutar	Bilanço dışı tutar	Risk ağırlıklı tutar	Risk ağırlıklı tutar yoğunluğu
1	Merkezi yönetimlerden veya merkez bankalarından alacaklar	12,619,410	-	14,506,168	-	4,759,352	% 33
2	Bölgesel yönetimlerden veya yerel yönetimlerden alacaklar	304,827	-	304,827	-	304,080	% 100
3	İdari birimlerden ve ticari olmayan girişimlerden alacaklar	120,710	5,523	120,710	2,386	122,867	% 100
4	Çok taraflı kalkınma bankalarından alacaklar	-	-	-	-	-	% 0
5	Uluslararası teşkilatlardan alacaklar	-	-	-	-	-	% 0
6	Bankalardan ve aracı kurumlardan alacaklar	3,088,705	13,902	3,088,705	5,089	1,231,535	% 40
7	Kurumsal alacaklar	12,477,811	4,588,207	12,019,944	3,012,124	14,690,220	% 98
8	Perakende alacaklar	5,895,833	3,378,236	4,468,753	1,205,428	4,012,149	% 71
9	İkamet amaçlı gayrimenkul ipoteği ile teminatlandırılan alacaklar	1,846,475	298,718	1,846,475	126,713	691,159	% 35
10	Ticari amaçlı gayrimenkul ipoteği ile teminatlandırılan alacaklar	2,848,391	602,625	2,848,391	355,996	1,602,193	% 50
11	Tahsili gecikmiş alacaklar	260,742	-	260,234	-	181,718	% 70
12	Kurulca riski yüksek belirlenmiş alacaklar	246,313	-	245,786	-	352,098	% 143
13	İpotek teminatlı menkul kıymetler	-	-	-	-	-	% 0
14	Bankalardan ve aracı kurumlardan olan kısa vadeli alacaklar ile kısa vadeli kurumsal alacaklar	-	-	-	-	-	% 0
15	Kolektif yatırım kuruluşu niteliğindeki yatırımlar	-	-	-	-	-	% 0
16	Diğer alacaklar	5,589,421	-	5,588,645	-	4,089,449	% 73
17	Hisse senedi yatırımları	-	-	-	-	-	% 0
18	Toplam	45,298,638	8,887,211	45,298,638	4,707,736	32,036,820	% 64

*)Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik” hükümleri gereği, kredi riskine esas tutar hesaplamasına konu edilen bilanço içi ve bilanço dışı işlemleri içermektedir.

TÜRKİYE FİNANS KATILIM BANKASI AŞ

30 Haziran 2019 Tarihi İtibarıyla Konsolide Finansal Rapor

Önceki Dönem		a	b	c	d	e	f
		Kredi dönüşüm oranı ve kredi riski azaltımından önce alacak tutarı (*)	Kredi dönüşüm oranı ve kredi riski azaltımından sonra alacak tutarı	Risk ağırlıklı tutar ve risk ağırlıklı tutar yoğunluğu			
	Risk sınıfları	Bilanço içi tutar	Bilanço dışı tutar	Bilanço içi tutar	Bilanço dışı tutar	Risk ağırlıklı tutar	Risk ağırlıklı tutar yoğunluğu
1	Merkezi yönetimlerden veya merkez bankalarından alacaklar	11,638,852	-	14,144,719	-	4,528,076	% 32
2	Bölgesel yönetimlerden veya yerel yönetimlerden alacaklar	115,062	-	115,062	-	114,813	% 100
3	İdari birimlerden ve ticari olmayan girişimlerden alacaklar	602,284	5,283	602,284	2,219	604,330	% 100
4	Çok taraflı kalkınma bankalarından alacaklar	-	-	-	-	-	% 0
5	Uluslararası teşkilatlardan alacaklar	-	-	-	-	-	% 0
6	Bankalardan ve aracı kurumlardan alacaklar	2,269,677	10,678	2,269,677	4,164	855,106	% 38
7	Kurumsal alacaklar	11,972,541	4,848,658	11,311,126	3,071,452	14,117,816	% 98
8	Perakende alacaklar	5,762,098	3,202,104	3,919,414	1,198,621	3,652,661	% 71
9	İkamet amaçlı gayrimenkul ipoteği ile teminatlandırılan alacaklar	2,106,756	312,447	2,106,756	130,296	783,752	% 35
10	Ticari amaçlı gayrimenkul ipoteği ile teminatlandırılan alacaklar	3,098,488	659,228	3,098,488	396,659	1,747,573	% 50
11	Tahsili gecikmiş alacaklar	253,711	-	253,311	-	177,130	% 70
12	Kurulca riski yüksek belirlenmiş alacaklar	233,500	-	233,298	-	336,362	% 144
13	İpotek teminatlı menkul kıymetler	-	-	-	-	-	% 0
14	Bankalardan ve aracı kurumlardan olan kısa vadeli alacaklar ile kısa vadeli kurumsal alacaklar	-	-	-	-	-	% 0
15	Kolektif yatırım kuruluşu niteliğindeki yatırımlar	-	-	-	-	-	% 0
16	Diğer alacaklar	5,006,025	-	5,004,859	-	3,236,047	% 65
17	Hisse senedi yatırımları	-	-	-	-	-	% 0
18	Toplam	43,058,994	9,038,398	43,058,994	4,803,411	30,153,665	% 63

(*)Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik” hükümleri gereği, kredi riskine esas tutar hesaplamasına konu edilen bilanço içi ve bilanço dışı işlemleri içermektedir.

TÜRKİYE FİNANS KATILIM BANKASI AŞ

30 Haziran 2019 Tarihi İtibarıyla Konsolide Finansal Rapor

Standart Yaklaşım: Risk sınıflarına ve risk ağırlıklarına göre alacaklar

	Cari Dönem				%35" Gayrimenkul İpoteğiyle Teminatlandırılanlar	%50" Gayrimenkul İpoteğiyle Teminatlandırılanlar								Toplam risk tutarı (KDO ve KRA sonrası)
	Risk Sınıfları/ Risk Ağırlığı	% 0	% 10	% 20			% 50	% 75	% 100	% 150	% 200	Diğer leri		
1	Merkezi yönetimlerden veya merkez bankalarından alacaklar	7,887,216	-	2,324,500	-	-	-	-	4,294,452	-	-	-	-	14,506,168
2	Bölgesel yönetimlerden veya yerel yönetimlerden alacaklar	747	-	-	-	-	-	-	304,080	-	-	-	-	304,827
3	İdari birimlerden ve ticari olmayan girişimlerden alacaklar	229	-	-	-	-	-	-	122,867	-	-	-	-	123,096
4	Çok taraflı kalkınma bankalarından alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
5	Uluslararası teşkilatlardan alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
6	Bankalardan ve aracı kuramlardan alacaklar	-	-	2,307,926	-	946	30,890	-	754,032	-	-	-	-	3,093,794
7	Kurumsal alacaklar	268,253	-	91,993	-	-	-	-	14,671,822	-	-	-	-	15,032,068
8	Perakende alacaklar	186,075	-	188,964	-	-	-	5,299,142	-	-	-	-	-	5,674,181
9	İkamet amaçlı gayrimenkul ipoteği ile teminatlandırılan alacaklar	-	-	-	1,969,567	3,621	-	-	-	-	-	-	-	1,973,188
10	Ticari amaçlı gayrimenkul ipoteği ile teminatlandırılan alacaklar	-	-	-	-	3,204,387	-	-	-	-	-	-	-	3,204,387
11	Tahsili gecikmiş alacaklar	-	-	-	-	157,033	-	-	103,201	-	-	-	-	260,234
12	Kurulca riski yüksek belirlenmiş alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	33,162	212,624	-	-	-	245,786
13	İpotek teminatl menkul kıymetler	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
14	Bankalardan ve aracı kuramlardan olan kısa vadeli alacaklar ile kısa vadeli kurumsal alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
15	Kolektif yatırım kuruluşu niteliğindeki yatırımlar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
16	Hisse senedi yatırımları	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
17	Diğer Alacaklar	517,936	-	1,222,611	3,025	2,410	-	-	3,842,663	-	-	-	-	5,588,645
18	Toplam	8,860,456	-	6,135,994	1,972,592	3,368,397	30,890	5,299,142	24,126,279	212,624	-	-	-	50,006,374

TÜRKİYE FİNANS KATILIM BANKASI AŞ

30 Haziran 2019 Tarihi İtibarıyla Konsolide Finansal Rapor

	Önceki Dönem												
	Risk Sınıfları/ Risk Ağırlığı	% 0	% 10	% 20	%35" Gayrimenkul İpotegiyle Teminatlandırılanlar	%50" Gayrimenkul İpotegiyle Teminatlandırılanlar	% 50	% 75	% 100	% 150	% 200	Diğer leri	Toplam risk tutan (KDO ve KRA sonrası)
1	Merkezi yönetimlerden veya merkez bankalarından alacaklar	8,237,097	-	1,724,433	-	-	-	-	4,183,189	-	-	-	14,144,719
2	Bölgesel yönetimlerden veya yerel yönetimlerden alacaklar	249	-	-	-	-	-	-	114,813	-	-	-	115,062
3	İdari birimlerden ve ticari olmayan girişimlerden alacaklar	173	-	-	-	-	-	-	604,330	-	-	-	604,503
4	Çok taraflı kalkınma bankalarından alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
5	Uluslararası teşkilatlardan alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
6	Bankalardan ve aracı kuramlardan alacaklar	-	-	1,721,139	-	665	82,982	-	469,055	-	-	-	2,273,841
7	Kurumsal alacaklar	186,439	-	97,904	-	-	-	-	14,098,235	-	-	-	14,382,578
8	Perakende alacaklar	173,665	-	101,121	-	-	-	4,843,249	-	-	-	-	5,118,035
9	İkamet amaçlı gayrimenkul ipotegi ile teminatlandırılan alacaklar	-	-	-	2,231,823	5,229	-	-	-	-	-	-	2,237,052
10	Ticari amaçlı gayrimenkul ipotegi ile teminatlandırılan alacaklar	-	-	-	-	3,495,147	-	-	-	-	-	-	3,495,147
11	Tahsili gecikmiş alacaklar	-	-	-	-	152,363	-	-	100,948	-	-	-	253,311
12	Kurulca riski yüksek belirlenmiş alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	27,171	206,127	-	-	233,298
13	İpotek teminatl menkul kıymetler	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
14	Bankalardan ve aracı kuramlardan olan kısa vadeli alacaklar ile kısa vadeli kurumsal alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
15	Kolektif yatırım kuruluşu niteliğindeki yatırımlar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
16	Hisse senedi yatırımları	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
17	Diğer Alacaklar	634,672	-	1,414,667	2,189	1,968	-	-	2,951,363	-	-	-	5,004,859
18	Toplam	9,232,295	-	5,059,264	2,234,012	3,655,372	82,982	4,843,249	22,549,105	206,127	-	-	47,862,405

Karşı Taraf Kredi Riskinin (KKR) Ölçüm Yöntemlerine Göre Değerlendirilmesi

	a	b	c	d	e	f
Cari Dönem	Yenileme maliyeti	Potansiyel kredi riski tutarı	EBPRT	Yasal risk tutarının hesaplanması için kullanılan alfa	Kredi risk azaltımı sonrası risk tutarı	Risk ağırlıklı tutarlar
1 Standart yaklaşım - KKR (türevler için)	291,441	80,080		1,4	371,521	320,869
2 İçsel Model Yöntemi (türev finansal araçlar, repo işlemleri, menkul kıymetler veya emtia ödünç verme veya ödünç alma işlemleri, takas süresi uzun işlemler ile kredili menkul kıymet işlemleri için)			-	-	-	-
3 Kredi riski azaltımı için kullanılan basit yöntem- (repo işlemleri, menkul kıymetler veya emtia ödünç verme veya ödünç alma işlemleri, takas süresi uzun işlemler ile kredili menkul kıymet işlemleri için)					3,095,326	516,351
4 Kredi riski azaltımı için kapsamlı yöntem -(repo işlemleri, menkul kıymetler veya emtia ödünç verme veya ödünç alma işlemleri, takas süresi uzun işlemler ile kredili menkul kıymet işlemleri için)					-	-
5 Repo işlemleri, menkul kıymetler veya emtia ödünç verme veya ödünç alma işlemleri, takas süresi uzun işlemler ile kredili menkul kıymet işlemleri için riske maruz değer					-	-
6 Toplam						837,220

	a	b	c	d	e	f
Önceki Dönem	Yenileme maliyeti	Potansiyel kredi riski tutarı	EBPRT	Yasal risk tutarının hesaplanması için kullanılan alfa	Kredi risk azaltımı sonrası risk tutarı	Risk ağırlıklı tutarlar
1 Standart yaklaşım - KKR (türevler için)	296,762	155,971		1.4	452,733	377,634
2 İçsel Model Yöntemi (türev finansal araçlar, repo işlemleri, menkul kıymetler veya emtia ödünç verme veya ödünç alma işlemleri, takas süresi uzun işlemler ile kredili menkul kıymet işlemleri için)			-	-	-	-
3 Kredi riski azaltımı için kullanılan basit yöntem- (repo işlemleri, menkul kıymetler veya emtia ödünç verme veya ödünç alma işlemleri, takas süresi uzun işlemler ile kredili menkul kıymet işlemleri için)					2,883,770	391,104
4 Kredi riski azaltımı için kapsamlı yöntem -(repo işlemleri, menkul kıymetler veya emtia ödünç verme veya ödünç alma işlemleri, takas süresi uzun işlemler ile kredili menkul kıymet işlemleri için)					-	-
5 Repo işlemleri, menkul kıymetler veya emtia ödünç verme veya ödünç alma işlemleri, takas süresi uzun işlemler ile kredili menkul kıymet işlemleri için riske maruz değer					-	-
6 Toplam						768,738

Kredi Değerleme Ayarlaması (KDA) İçin Sermaye Yükümlülüğü

		Cari Dönem		Önceki Dönem	
		Risk tutarı (Kredi riski azaltımı teknikleri kullanımı sonrası)	Risk ağırlıklı tutarlar	Risk tutarı (Kredi riski azaltımı teknikleri kullanımı sonrası)	Risk ağırlıklı tutarlar
	Gelişmiş yöntemle göre KDA sermaye yükümlülüğüne tabi portföylerin toplam tutarı	-	-	-	-
1	(i) Riske maruz değer bileşeni (3*çarpan dahil)	-	-	-	-
2	(ii) Stres riske maruz değer (3*çarpan dahil)	-	-	-	-
3	Standart yöntemle göre KDA sermaye yükümlülüğüne tabi portföylerin toplam tutarı	371,521	70,225	452,733	98,063
4	KDA sermaye yükümlülüğüne tabi toplam tutar	371,521	70,225	452,733	98,063

Standart Yaklaşım - Risk Sınıfları ve Risk Ağırlıklarına Göre KKR

Cari Dönem		a	b	c		d	e	f	g	h	i
Risk Ağırlıkları		% 0	% 10	% 20	% 35	% 50	% 75	% 100	% 150	Diğer	Toplam kredi riski
Risk Sınıfları											
1	Merkezi yönetimlerden veya merkez bankalarından alacaklar	440,119	-	2,324,500	-	-	-	-	-	-	2,764,619
2	Bölgesel yönetimlerden veya yerel yönetimlerden alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
3	İdari birimlerden ve ticari olmayan girişimlerden alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
4	Çok taraflı kalkınma bankalarından alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
5	Uluslararası teşkilatlardan alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
6	Bankalardan ve aracı kuramlardan alacaklar	-	-	301,795	-	12,849	-	13,373	-	-	328,017
7	Kurumsal alacaklar	73,451	-	8,692	-	-	-	287,266	-	-	369,409
8	Perakende alacaklar	-	-	471	-	-	3,710	-	-	-	4,181
9	Gayrimenkul ipotegiyle teminatlandırılmış alacaklar	-	-	-	190	431	-	-	-	-	621
10	Tahsili gecikmiş alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
11	Kuralca riski yüksek olarak belirlenen alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
12	İpotek teminatlının menkul kıymetler	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
13	Menkul kıymetleştirme pozisyonları	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
14	Kısa vadeli kredi derecelendirmesi bulunan bankalar ve aracı kurumlardan alacaklar ile kurumsal alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
15	Kolektif yatırım kuruluşu niteliğindeki yatırımlar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
16	Hisse senedi yatırımları	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
17	Diğer alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
18	Diğer varlıklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
19	Toplam	513,570	-	2,635,458	190	13,280	3,710	300,639	-	-	3,466,847

TÜRKİYE FİNANS KATILIM BANKASI AŞ

30 Haziran 2019 Tarihi İtibarıyla Konsolide Finansal Rapor

Önceki Dönem		a	b	c		d	e	f	g	h	i
	Risk Ağırlıkları	% 0	% 10	% 20	% 35	% 50	% 75	% 100	% 150	Diğer	Toplam kredi riski
	Risk Sınıfları										
1	Merkezi yönetimlerden veya merkez bankalarından alacaklar	928,248	-	1,724,433	-	-	-	947	-	-	2,653,628
2	Bölgesel yönetimlerden veya yerel yönetimlerden alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
3	İdari birimlerden ve ticari olmayan girişimlerden alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
4	Çok taraflı kalkınma bankalarından alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
5	Uluslararası teşkilatlardan alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
6	Bankalardan ve aracı kuramlardan alacaklar	-	-	269,150	-	75,796	-	14,347	-	-	359,293
7	Kurumsal alacaklar	-	-	6,283	-	-	-	311,986	-	-	318,269
8	Perakende alacaklar	-	-	182	-	-	4,232	-	-	-	4,414
9	Gayrimenkul ipotegiyle teminatlandırılmış alacaklar	-	-	-	493	406	-	-	-	-	899
10	Tahsili gecikmiş alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
11	Kuralca riski yüksek olarak belirlenen alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
12	İpotek teminatlı menkul kıymetler	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
13	Menkul kıymetleştirme pozisyonları	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
14	Kısa vadeli kredi derecelendirmesi bulunan bankalar ve aracı kurumlardan alacaklar ile kurumsal alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
15	Kolektif yatırım kuruluşu niteliğindeki yatırımlar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
16	Hisse senedi yatırımları	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
17	Diğer alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
18	Diğer varlıklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
19	Toplam	928,248	-	2,000,048	493	76,202	4,232	327,280	-	-	3,336,503

KKR İçin Kullanılan Teminatlar

Cari Dönem	a	b	c	d	e	f
	Türev finansal araç teminatları				Diğer işlem teminatları	
	Alınan teminatlar		Verilen teminatlar		Alınan teminatlar	Verilen teminatlar
	Ayrılmış	Ayrılmamış	Ayrılmış	Ayrılmamış		
Nakit - yerli para	-	2	-	-	-	-
Nakit - yabancı para	-	9,161	-	19,278	-	1,493,524
Devlet tahvil/bono - yerli	-	-	-	-	-	1,344,546
Devlet tahvil/bono - diğer	-	-	-	-	-	257,256
Kamu kurum tahvil/bono	-	-	-	-	-	-
Kurumsal tahvil/bono	-	-	-	-	-	-
Hisse senedi	-	-	-	-	-	-
Diğer teminat	-	621	-	-	-	-
Toplam	-	9,784	-	19,278	-	3,095,326

TÜRKİYE FİNANS KATILIM BANKASI AŞ

30 Haziran 2019 Tarihi İtibarıyla Konsolide Finansal Rapor

Önceki Dönem	a	b	c	d	e	f
	Türev finansal araç teminatları				Diğer işlem teminatları	
	Alınan teminatlar		Verilen teminatlar		Alınan	Verilen
	Ayrılmış	Ayrılmamış	Ayrılmış	Ayrılmamış	teminatlar	teminatlar
Nakit - yerli para	-	50	-	-	-	-
Nakit - yabancı para	-	6,415	-	52,504	-	1,099,528
Devlet tahvil/bono - yerli	-	-	-	-	-	1,553,153
Devlet tahvil/bono - diğer	-	-	-	-	-	231,089
Kamu kurum tahvil/bono	-	-	-	-	-	-
Kurumsal tahvil/bono	-	-	-	-	-	-
Hisse senedi	-	-	-	-	-	-
Diğer teminat	-	900	-	-	-	-
Toplam	-	7,365	-	52,504	-	2,883,770

Piyasa Riski Açıklamaları- Standart Yaklaşım

		Risk Ağırlıklı	
		Cari Dönem	Önceki Dönem
	Dolaysız (peşin) ürünler		
1	Faiz oranı riski (genel ve spesifik)	58,525	7,188
2	Hisse senedi riski (genel ve spesifik)	-	-
3	Kur riski	523,850	698,588
4	Emtia riski	159,075	104,700
	Opsiyonlar		
5	Basitleştirilmiş yaklaşım	-	-
6	Delta-plus metodu	-	-
7	Senaryo yaklaşımı	-	-
8	Menkul kıymetleştirme	-	-
9	Toplam	741,450	810,475

BEŞİNCİ BÖLÜM: KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

I. Konsolide Bilançonun Aktif Kalemlere İlişkin Olarak Açıklanması Gereken Hususlar

1. Nakit Değerler ve Merkez Bankası:

1.1. Nakit Değerler ve TCMB'ye İlişkin Bilgiler:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Kasa/Efektif	128,256	280,943	181,391	368,489
TCMB	285,455	5,390,642	195,617	6,353,508
Diğer (*)	42,953	1,288,395	59,464	1,439,995
Toplam	456,664	6,959,980	436,472	8,161,992

(*) 30 Haziran 2019 tarihi itibarıyla kıymetli madenler hesabı 108,737 TL (31 Aralık 2018: 84,792 TL)'dir.

1.2. T.C. Merkez Bankası Hesabına İlişkin Bilgiler:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Vadesiz Serbest Hesap	285,455	411,869	195,617	2,585,381
Vadeli Serbest Hesap	-	-	-	-
Vadeli Serbest Olmayan Hesap	-	-	-	-
Diğer (*)	-	4,978,773	-	3,768,127
Toplam	285,455	5,390,642	195,617	6,353,508

(*) Yabancı para yükümlülüklerine ilişkin olarak TCMB nezdinde blokede tutulan zorunlu karşılık tutarıdır. TCMB'nin 2005/1 sayılı Zorunlu Karşılıklar Hakkında Tebliğine göre Türkiye'de faaliyet gösteren bankalar; Türk parası ve yabancı para yükümlülükleri için zorunlu karşılık oranları, yükümlülüklerin vadelerine göre farklılaştırılarak %1 ile %20 arasında belirlenmiş olup, rapor tarihi itibarıyla bankalarca bu oranlar uygulanmaktadır.

2. Bankalara İlişkin Bilgiler

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Bankalar				
Yurtiçi	2,844	621,110	1,045	450,457
Yurtdışı	171	1,901,156	121	983,677
Yurtdışı Merkez ve Şubeler	-	-	-	-
Toplam	3,015	2,522,266	1,166	1,434,134

3. Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr/Zarar Yansıtılan Finansal Varlıklara İlişkin Bilgiler

30 Haziran 2019 tarihi itibarıyla devlet borçlanma senetleri kaleminde T.C. Hazine Müsteşarlığı tarafından ihraç edilen 24 Şubat 2021 vade tarihli altına dayalı kayıtlı değeri 181,993 TL olan kira sertifikası yer almaktadır.

30 Haziran 2019 tarihi itibarıyla diğer finansal varlıklar kaleminde, teslim tarihi muhasebesinin uygulanması sonucunda, Ana Ortak Katılım Bankası'nın, ticari işlem tarihi ve bilanço tarihi arasındaki dönem boyunca spot türev işlemlerin gerçeğe uygun değerinde meydana gelen değişimleri muhasebeleştirilmesi sonucu oluşan 1,437 TL (31 Aralık 2018: 2,773 TL) ve 606 TL (31 Aralık 2018: 1,651 TL) sıfır kar paylı karzı hasen kredileri yer almaktadır.

Teminata verilen/bloke edilen veya repo işlemlerine konu edilen gerçeğe uygun değer farkı kâr/zarara yansıtılan finansal varlık bulunmamaktadır (31 Aralık 2018: Bulunmamaktadır).

4. Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklara İlişkin Bilgiler

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Borçlanma Senetleri	4,370,831	2,386,438
Borsada İşlem Gören (*)	4,370,831	2,386,438
Borsada İşlem Görmeyen	-	-
Hisse Senetleri	8,285	5,474
Borsada İşlem Gören	-	-
Borsada İşlem Görmeyen (**)	8,285	5,474
Değer Azalma Karşılığı (-)	-	-
Diğer	-	-
Toplam	4,379,116	2,391,912

(*)Borsaya kote olmakla beraber ilgili dönem sonlarında borsada işlem görmeyen borçlanma senetlerini de içermektedir.

(**)Cari dönem sonu itibarıyla 7,659 TL (31 Aralık 2018: 4,897 TL) tutarındaki Kredi Garanti Fonu borsada işlem görmeyen satırında gösterilmiştir.

Katılım Bankası'nın "Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar" portföyünde; 30 Haziran 2019 tarihi itibarıyla nominal değeri 2,692,968 TL (31 Aralık 2018: 2,393,272 TL), kayıtlı değeri 2,721,710 TL (31 Aralık 2018: 2,386,437 TL) olan T.C. Hazine Müsteşarlığı tarafından ihraç edilen kira sertifikaları bulunmaktadır.

4.1 Teminata Verilen/Bloke Edilen Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklara İlişkin Bilgiler

Bilanço tarihi itibarıyla teminata verilen 1,717,644 TL (31 Aralık 2018: 1,765,686 TL) gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlık bulunmaktadır.

4.2 Repo İşlemine Konu Edilen Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklara İlişkin Bilgiler

Bilanço tarihi itibarıyla repo işlemine konu edilen gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlık bulunmamaktadır (31 Aralık 2018: Bulunmamaktadır).

5. Türev Finansal Varlıklara İlişkin Bilgiler:

Türev Finansal Varlıkların Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılan Kısımı:

Alım Satım Amaçlı Türev Finansal Varlıklar	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Vadeli İşlemler	9,698	2,512	18,517	1,795
Swap İşlemleri	5,588	620	-	884
Futures İşlemleri	-	-	-	-
Opsiyonlar	1,338	-	-	49
Diğer	-	-	-	-
Toplam	16,624	3,132	18,517	2,728

Riskten korunma amaçlı türev finansal varlıklar	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Gerçeğe Uygun Değer Riskinden Korunma Amaçlı	270,251	-	272,745	-
Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlı	-	-	-	-
Yurt Dışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlı	-	-	-	-
Toplam	270,251	-	272,745	-

6. İtfa Edilmiş Maliyeti İle Ölçülen Finansal Varlıklara İlişkin Açıklamalar

6.1. Katılım Bankası'nın Ortaklarına ve Mensuplarına Kullandırılan Her Çeşit Kredi veya Avansın Bakiyesine İlişkin Bilgiler

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	Nakdi	Gayrinakdi	Nakdi	Gayrinakdi
Banka Ortaklarına Verilen Doğrudan Krediler	53	-	17	-
Tüzel Kişi Ortaklara Verilen Krediler	-	-	-	-
Gerçek Kişi Ortaklara Verilen Krediler	53	-	17	-
Banka Ortaklarına Verilen Dolaylı Krediler	-	-	-	-
Banka Mensuplarına Verilen Krediler	20,875	-	16,382	-
Toplam	20,928	-	16,399	-

6.2. Birinci ve İkinci Grup Krediler, Diğer Alacaklar ile Yeniden Yapılandırılan ya da Yeni Bir İtfa Planına Bağlanan Krediler ve Diğer Alacaklara İlişkin Bilgiler

Cari Dönem	Standart Nitelikli Krediler ve Diğer Alacaklar	Yakın İzlemedeki Krediler		
		Yeniden Yapılandırma Kapsamında Yer Almayanlar	Yeniden Yapılandırılanlar	
			Sözleşme Koşullarında Değişiklik	Yeniden Finansman
Krediler	25,221,697	1,841,803	-	3,111,842
İhracat Kredileri	2,998,952	185,656	-	31,363
İthalat Kredileri	-	-	-	-
İşletme Kredileri	18,957,329	1,515,760	-	2,999,517
Tüketici Kredileri	2,650,847	109,466	-	44,286
Kredi Kartları	416,613	9,218	-	2,956
Mali Kesime Verilen Krediler	192,068	-	-	33,720
Diğer	5,888	21,703	-	-
Diğer Alacaklar	-	-	-	-
Toplam	25,221,697	1,841,803	-	3,111,842

Önceki Dönem	Standart Nitelikli Krediler ve Diğer Alacaklar	Yakın İzlemedeki Krediler		
		Yeniden Yapılandırma Kapsamında Yer Almayanlar	Yeniden Yapılandırılanlar	
			Sözleşme Koşullarında Değişiklik	Yeniden Finansman
Krediler	25,435,416	1,240,762	-	2,235,596
İhracat Kredileri	3,157,899	101,653	-	6,795
İthalat Kredileri	-	-	-	-
İşletme Kredileri	19,117,066	1,010,406	-	2,183,893
Tüketici Kredileri	2,619,186	97,179	-	43,183
Kredi Kartları	382,014	11,761	-	1,725
Mali Kesime Verilen Krediler	120,633	-	-	-
Diğer	38,618	19,763	-	-
Diğer Alacaklar	-	-	-	-
Toplam	25,435,416	1,240,762	-	2,235,596

Birinci ve ikinci aşama beklenen zarar karşılıkları

Cari Dönem	Standart Nitelikli Krediler	Yakın İzlemedeki Krediler
12 Aylık Beklenen Zarar Karşılığı	83,563	-
Kredi Riskinde Önemli Artış	-	211,398
Toplam	83,563	211,398

Önceki Dönem	Standart Nitelikli Krediler	Yakın İzlemedeki Krediler
12 Aylık Beklenen Zarar Karşılığı	111,705	-
Kredi Riskinde Önemli Artış	-	235,014
Toplam	111,705	235,014

6.3. Tüketici Kredileri, Bireysel Kredi Kartları, Personel Kredileri ve Personel Kredi Kartlarına İlişkin Bilgiler

Cari Dönem	Kısa Vadeli	Orta ve Uzun Vadeli	Toplam
Tüketici Kredileri-TP	93,407	2,669,906	2,763,313
Konut Kredisı	1,635	1,880,399	1,882,034
Taşıı Kredisı	9,538	226,788	236,326
İhtiyaç Kredisı	82,234	562,719	644,953
Diğer	-	-	-
Tüketici Kredileri-Dövizde Endeksli	-	28,915	28,915
Konut Kredisı	-	-	-
Taşıı Kredisı	-	-	-
İhtiyaç Kredisı	-	28,915	28,915
Diğer	-	-	-
Tüketici Kredileri-YP	-	-	-
Konut Kredisı	-	-	-
Taşıı Kredisı	-	-	-
İhtiyaç Kredisı	-	-	-
Diğer	-	-	-
Bireysel Kredi Kartları-TP	349,327	2,175	351,502
Taksitli	93,456	2,175	95,631
Taksitsiz	255,871	-	255,871
Bireysel Kredi Kartları-YP	-	-	-
Taksitli	-	-	-
Taksitsiz	-	-	-
Personel Kredileri-TP	2,048	10,323	12,371
Konut Kredisı	-	215	215
Taşıı Kredisı	113	1,543	1,656
İhtiyaç Kredisı	1,935	8,565	10,500
Diğer	-	-	-
Personel Kredileri-Dövizde Endeksli	-	-	-
Konut Kredisı	-	-	-
Taşıı Kredisı	-	-	-
İhtiyaç Kredisı	-	-	-
Diğer	-	-	-
Personel Kredileri-YP	-	-	-
Konut Kredisı	-	-	-
Taşıı Kredisı	-	-	-
İhtiyaç Kredisı	-	-	-
Diğer	-	-	-
Personel Kredi Kartları-TP	8,492	12	8,504
Taksitli	2,454	12	2,466
Taksitsiz	6,038	-	6,038
Personel Kredi Kartları-YP	-	-	-
Taksitli	-	-	-
Taksitsiz	-	-	-
Kredili Mevduat Hesabı-TP(Gerçek Kişi)	-	-	-
Kredili Mevduat Hesabı-YP(Gerçek Kişi)	-	-	-
Toplam	453,274	2,711,331	3,164,605

TÜRKİYE FİNANS KATILIM BANKASI AŞ

30 Haziran 2019 Tarihi İtibarıyla Konsolide Finansal Rapor

Önceki Dönem	Kısa Vadeli	Orta ve Uzun Vadeli	Toplam
Tüketici Kredileri-TP	54,601	2,665,216	2,719,817
Konut Kredisi	1,946	2,172,913	2,174,859
Taşıt Kredisi	3,199	118,701	121,900
İhtiyaç Kredisi	49,456	373,602	423,058
Diğer	-	-	-
Tüketici Kredileri-Döviz Endeksli	-	30,629	30,629
Konut Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	30,629	30,629
Diğer	-	-	-
Tüketici Kredileri-YP	-	-	-
Konut Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	-	-
Diğer	-	-	-
Bireysel Kredi Kartları-TP	324,645	891	325,536
Taksitli	85,450	891	86,341
Taksitsiz	239,195	-	239,195
Bireysel Kredi Kartları-YP	-	-	-
Taksitli	-	-	-
Taksitsiz	-	-	-
Personel Kredileri-TP	1,597	7,135	8,732
Konut Kredisi	-	242	242
Taşıt Kredisi	55	991	1,046
İhtiyaç Kredisi	1,542	5,902	7,444
Diğer	-	-	-
Personel Kredileri-Döviz Endeksli	-	-	-
Konut Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	-	-
Diğer	-	-	-
Personel Kredileri-YP	-	-	-
Konut Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	-	-
Diğer	-	-	-
Personel Kredi Kartları-TP	7,634	16	7,650
Taksitli	1,992	16	2,008
Taksitsiz	5,642	-	5,642
Personel Kredi Kartları-YP	-	-	-
Taksitli	-	-	-
Taksitsiz	-	-	-
Kredili Mevduat Hesabı-TP(Gerçek Kişi)	370	-	370
Kredili Mevduat Hesabı-YP(Gerçek Kişi)	-	-	-
Toplam	388,847	2,703,887	3,092,734

6.4. Taksitli Ticari Krediler ve Kurumsal Kredi Kartlarına İlişkin Bilgiler

Cari Dönem	Kısa Vadeli	Orta ve Uzun Vadeli	Toplam
Taksitli Ticari Krediler-TP	346	17,382	17,728
İşyeri Kredileri	-	1,204	1,204
Taşıt Kredileri	346	14,535	14,881
İhtiyaç Kredileri	-	1,643	1,643
Diğer	-	-	-
Taksitli Ticari Krediler-Döviz Endeksli	-	229	229
İşyeri Kredileri	-	229	229
Taşıt Kredileri	-	-	-
İhtiyaç Kredileri	-	-	-
Diğer	-	-	-
Taksitli Ticari Krediler-YP	-	-	-
İşyeri Kredileri	-	-	-
Taşıt Kredileri	-	-	-
İhtiyaç Kredileri	-	-	-
Diğer	-	-	-
Kurumsal Kredi Kartları-TP	68,568	213	68,781
Taksitli	7,492	213	7,705
Taksitsiz	61,076	-	61,076
Kurumsal Kredi Kartları-YP	-	-	-
Taksitli	-	-	-
Taksitsiz	-	-	-
Kredili Mevduat Hesabı-TP (Tüzel Kişi)	-	-	-
Kredili Mevduat Hesabı-YP (Tüzel Kişi)	-	-	-
Toplam	68,914	17,824	86,738

Önceki Dönem	Kısa Vadeli	Orta ve Uzun Vadeli	Toplam
Taksitli Ticari Krediler-TP	1,356	15,832	17,188
İşyeri Kredileri	-	1,413	1,413
Taşıt Kredileri	129	12,310	12,439
İhtiyaç Kredileri	1,227	2,109	3,336
Diğer	-	-	-
Taksitli Ticari Krediler-Döviz Endeksli	-	361	361
İşyeri Kredileri	-	361	361
Taşıt Kredileri	-	-	-
İhtiyaç Kredileri	-	-	-
Diğer	-	-	-
Taksitli Ticari Krediler-YP	-	-	-
İşyeri Kredileri	-	-	-
Taşıt Kredileri	-	-	-
İhtiyaç Kredileri	-	-	-
Diğer	-	-	-
Kurumsal Kredi Kartları-TP	62,139	175	62,314
Taksitli	3,829	175	4,004
Taksitsiz	58,310	-	58,310
Kurumsal Kredi Kartları-YP	-	-	-
Taksitli	-	-	-
Taksitsiz	-	-	-
Kredili Mevduat Hesabı-TP (Tüzel Kişi)	-	-	-
Kredili Mevduat Hesabı-YP (Tüzel Kişi)	-	-	-
Toplam	63,495	16,368	79,863

6.5. Yurtiçi ve Yurtdışı Kredilerin Dağılımı

Takipteki krediler hariç kredilerin dağılımı aşağıdaki gibidir.

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Yurtiçi Krediler	29,964,946	28,582,605
Yurtdışı Krediler	210,396	329,169
Toplam	30,175,342	28,911,774

6.6. Bağlı Ortaklık ve İştiraklere Verilen Krediler

Bilanço tarihi itibarıyla Grup'un bağlı ortaklık ve iştiraklere verilen kredisi bulunmamaktadır (31 Aralık 2018: Bulunmamaktadır).

6.7. Kiralama İşlemlerinden Alacaklara İlişkin Bilgiler**6.7.1. Finansal Kiralamaya Yapılan Yatırımların Kalan Vadelerine Göre Gösterimi**

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	Brüt	Net	Brüt	Net
1 Yıldan Az	601,794	512,865	498,335	413,353
1-4 Yıl Arası	498,268	424,636	678,469	562,768
4 Yıldan Fazla	21,360	18,203	41,462	34,391
Toplam	1,121,422	955,704	1,218,266	1,010,512

6.7.2. Finansal Kiralamaya Yapılan Net Yatırımlara İlişkin Bilgiler

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Brüt Finansal Kiralama Alacağı	1,121,424	1,218,266
Finansal Kiralamadan Kazanılmamış Finansal Gelirler (-)	(165,720)	(207,754)
İptal Edilen Kiralama Tutarları	-	-
Toplam	955,704	1,010,512

6.7.3. Yapılan Finansal Kiralama Sözleşmeleri ile İlgili Olarak, Koşullu Kira Taksitlerinin Belirlenmesinde Kullanılan Kriterler, Varsa, Yenileme veya Satın Alma Opsiyonları için Mevcut Koşullar ve Sözleşme Tutarlarının Güncelleştirilmesi ve Kira Sözleşmesinin Getirdiği Kısıtlamalar, Temerrüde Düşülüp Düşülmediği, Sözleşmenin Yenilenip Yenilenmediği, Yenilendiyse Yenilenme Şartları, Yenilenmenin Kısıtlama Yaratıp Yaratmadığı gibi Hususlar ve Kira Sözleşmesinde Yer Alan Diğer Önemli Hükümlerle İlgili Genel Açıklamalar

Finansal kiralama sözleşmeleri 6361 sayılı Finansal Kiralama, Faktoring ve Finansman Şirketleri Kanunu'nun ilgili maddeleri uyarınca yapılmaktadır. Finansal tabloları önemli ölçüde etkileyen yenileme ve kira sözleşmelerinden kaynaklanan kısıtlamalar bulunmamaktadır (31 Aralık 2018: Bulunmamaktadır).

6.8. İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Diğer Finansal Varlıklar**6.8.1. Geri Alım Vaadi ile Satım İşlemlerine Konu Olanlar, Teminata Verilen / Bloke Edilenlere İlişkin Bilgiler:**

Bilanço tarihi itibarıyla teminata verilen itfa edilmiş maliyeti ile ölçülen diğer finansal varlık bulunmamaktadır.

Bilanço tarihi itibarıyla geri alım vaadi ile satım işlemlerine konu edilen itfa edilmiş maliyeti ile ölçülen diğer finansal varlık bulunmamaktadır.

TÜRKİYE FİNANS KATILIM BANKASI AŞ**30 Haziran 2019 Tarihi İtibarıyla Konsolide Finansal Rapor****6.8.2. İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Diğer Finansal Varlıklara İlişkin Bilgiler:**

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Borçlanma Senetleri	-	208,378
Borsada İşlem Görenler	-	208,378
Borsada İşlem Görmeyenler	-	-
Değer Azalma Karşılığı (-)	-	-
Toplam	-	208,378

6.8.3. İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Diğer Finansal Varlıkların Yıl İçerisindeki Hareketleri:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Dönem Başındaki Değer	208,378	670,528
Parasal Varlıklarda Meydana Gelen Kur Farkları	-	-
Yıl İçindeki Alımlar	-	-
Satış ve İtfa Yoluyla Yolu ile Elden Çıkarılanlar	(200,000)	(450,000)
Değer Azalışı Karşılığı (-)	-	-
Gelir Tahakkuk ve Reeskontları (*)	(8,378)	(12,150)
Dönem Sonu Toplamı	-	208,378

(*) 30 Haziran 2019 tarihi itibarıyla gelir tahakkuk ve reeskontları bulunmamaktadır. (8,378) TL iki dönem arasındaki gelir tahakkuku ve reeskontlarındaki değişimi ifade etmektedir.

6.9. Kredilere İlişkin Olarak Ayrılan Özel Karşılıklar

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Tahsil İmkânı Sınırlı Krediler İçin Ayrılanlar	79,630	122,904
Tahsili Şüpheli Krediler İçin Ayrılanlar	248,934	289,879
Zarar Niteliğindeki Krediler İçin Ayrılanlar	843,520	807,254
Toplam	1,172,084	1,220,037

6.10. Donuk Alacaklara İlişkin Bilgiler (net)**6.10.1. Donuk Alacaklardan Grup Tarafından Yeniden Yapılandırılan ya da Yeni Bir İtfa Planına Bağlanan Krediler ve Diğer Alacaklara İlişkin Bilgiler**

	III. Grup	IV. Grup	V. Grup
	Tahsil İmkânı Sınırlı Krediler	Tahsili Şüpheli Krediler	Zarar Niteliğindeki Krediler
Cari Dönem	776	2,770	5,028
Karşılıklardan Önceki Brüt Tutarlar	776	2,770	5,028
Yeniden Yapılandırılan Krediler	776	2,770	5,028
Önceki Dönem	1,253	2,531	2,218
Karşılıklardan Önceki Brüt Tutarlar	1,253	2,531	2,218
Yeniden Yapılandırılan Krediler	1,253	2,531	2,218

TÜRKİYE FİNANS KATILIM BANKASI AŞ

30 Haziran 2019 Tarihi İtibarıyla Konsolide Finansal Rapor

6.10.2. Toplam Donuk Alacak Hareketlerine İlişkin Bilgiler

Cari Dönem	III. Grup	IV. Grup	V. Grup
	Tahsil İmkânı Sınırlı Krediler	Tahsili Şüpheli Krediler	Zarar Niteliğindeki Krediler
Önceki Dönem Sonu Bakiyesi	222,719	434,536	1,075,427
Dönem İçinde İntikal (+) (*)	475,376	50,775	53,616
Diğer Donuk Alacak Hesaplarından Giriş (+)	-	419,277	357,605
Diğer Donuk Alacak Hesaplarına Çıkış (-)	(419,277)	(357,605)	-
Dönem İçinde Tahsilat (-)	(101,595)	(58,064)	(61,770)
Aktiften Silinen (-) (**)	-	(1,397)	(309,516)
Kurumsal ve Ticari Krediler	-	(1,199)	(283,153)
Bireysel Krediler	-	(148)	(8,977)
Kredi Kartları	-	(2)	(11,218)
Diğer	-	(48)	(6,168)
Donuk Alacak Reeskontları	1,409	4,766	23,138
Dönem Sonu Bakiyesi	178,632	492,288	1,138,500
Özel Karşılık (-)	(79,630)	(248,934)	(843,520)
Bilançodaki Net Bakiyesi	99,002	243,354	294,980

(*) Dönem içinde intikal tutarlarının 74,914 TL'lik kısmı kur farkı artışıdır.

(**) Katılım Bankası, %100 karşılık ayrılmış olan takipteki krediler portföyünün 308,740 TL tutarındaki bölümünü 4,608 TL bedel karşılığında varlık yönetim şirketlerine satmıştır.

Önceki Dönem	III. Grup	IV. Grup	V. Grup
	Tahsil İmkânı Sınırlı Krediler ve Diğer Alacaklar	Tahsili Şüpheli Krediler ve Diğer Alacaklar	Zarar Niteliğindeki Kredi ve Diğer Alacaklar
Önceki Dönem Sonu Bakiyesi	108,846	237,682	1,068,464
Dönem İçinde İntikal (+) (*)	874,326	82,104	57,597
Diğer Donuk Alacak Hesaplarından Giriş (+)	-	612,897	385,889
Diğer Donuk Alacak Hesaplarına Çıkış (-)	(612,897)	(385,889)	-
Dönem İçinde Tahsilat (-)	(148,904)	(121,934)	(168,462)
Aktiften Silinen (-) (**)	(280)	(1,357)	(306,437)
Kurumsal ve Ticari Krediler	(274)	(1,323)	(287,552)
Bireysel Krediler	-	-	(5,312)
Kredi Kartları	-	-	(7,555)
Diğer	(6)	(34)	(6,018)
Donuk Alacak Reeskontları	1,628	11,033	38,376
Dönem Sonu Bakiyesi	222,719	434,536	1,075,427
Özel Karşılık (-)	(122,904)	(289,879)	(807,254)
Bilançodaki Net Bakiyesi	99,815	144,657	268,173

(*) Dönem içinde intikal tutarlarının 97,376 TL'lik kısmı kur farkı artışıdır.

(**) Katılım Bankası, takipteki krediler portföyünün 182,824 TL tutarındaki bölümünü 13,636 TL bedel karşılığında varlık yönetim şirketlerine satmıştır.

6.10.3. Yabancı Para Olarak Kullandırılan Kredilerden Kaynaklanan Donuk Alacaklara İlişkin Bilgiler

Katılım Bankası yabancı para hesaplarda takip ettiği donuk alacakları Türk Parası hesaplarda takip etmeye karar vermiş ve mevcut bakiyeleri 24 Eylül 2017 tarihinde Türk Parası hesaplara aktarmıştır.

6.10.4. Donuk Alacakların Kullanıcı Gruplarına Göre Brüt ve Net Tutarlarının Gösterimi:

	III. Grup	IV. Grup	V. Grup
	Tahsil İmkânı Sınırlı Krediler	Tahsili Şüpheli Krediler	Zarar Niteliğindeki Krediler
Cari Dönem (Net)	99,002	243,354	294,980
Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullanılan Krediler (Brüt)	178,285	491,463	1,130,017
Özel Karşılık Tutarı (-)	(79,439)	(248,415)	(835,994)
Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullanılan Krediler (Net)	98,846	243,048	294,023
Bankalar (Brüt)	-	-	-
Özel Karşılık Tutarı (-)	-	-	-
Bankalar (Net)	-	-	-
Diğer Kredi ve Alacaklar (Brüt)	347	825	8,483
Özel Karşılık Tutarı (-)	(191)	(519)	(7,526)
Diğer Kredi ve Alacaklar (Net)	156	306	957

	III. Grup	IV. Grup	V. Grup
	Tahsil İmkânı Sınırlı Krediler ve Diğer Alacaklar	Tahsili Şüpheli Krediler ve Diğer Alacaklar	Zarar Niteliğindeki Krediler ve Diğer Alacaklar
Önceki Dönem (Net)	99,815	144,657	268,173
Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullanılan Krediler (Brüt)	222,120	434,016	1,065,065
Özel Karşılık Tutarı (-)	(122,521)	(289,579)	(798,609)
Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullanılan Krediler (Net)	99,599	144,437	266,456
Bankalar (Brüt)	-	-	-
Özel Karşılık Tutarı (-)	-	-	-
Bankalar (Net)	-	-	-
Diğer Kredi ve Alacaklar (Brüt)	599	520	10,362
Özel Karşılık Tutarı (-)	(383)	(300)	(8,645)
Diğer Kredi ve Alacaklar (Net)	216	220	1,717

6.10.5. Donuk Alacaklar İçin Hesaplanan Kar Payı Tahakkukları, Reeskontları ve Değerleme Farkları İle Bunların Karşılıklarına İlişkin Bilgiler

	III. Grup	IV. Grup	V. Grup
	Tahsil İmkânı Sınırlı Krediler	Tahsili Şüpheli Krediler	Zarar Niteliğindeki Krediler
Cari Dönem (Net)	3,646	17,307	19,263
Kar Payı Tahakkuk ve Reeskontları ile Değerleme Farkları	7,770	73,198	109,719
Karşılık Tutarı (-)	(4,124)	(55,891)	(90,456)
Önceki Dönem (Net)	5,714	10,673	8,750
Kar Payı Tahakkuk ve Reeskontları ile Değerleme Farkları	25,751	45,726	50,688
Karşılık Tutarı (-)	(20,037)	(35,053)	(41,938)

7. Satış Amaçlı Elde Tutulan Duran Varlıklara İlişkin Açıklamalar

Ana Ortaklık Katılım Bankası'nın bilanço tarihi itibarıyla 252,034 TL satış amaçlı elde tutulan duran varlığı bulunmaktadır (31 Aralık 2018: 406,616 TL).

8. İştiraklere İlişkin Bilgiler (Net)

Ana Ortaklık Katılım Bankası'nın iştiraki bulunmamaktadır (31 Aralık 2018: Bulunmamaktadır).

9. Bağlı Ortaklıklara İlişkin Bilgiler (Net)

Ana Ortaklık Katılım Bankası, 22 Ekim 2012 tarihli Yönetim Kurulu Kararı ile kira sertifikaları ihraç etmek amacıyla varlık kiralama şirketi kurulmasına karar vermiş, Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurulu'nun 20

TÜRKİYE FİNANS KATILIM BANKASI AŞ

30 Haziran 2019 Tarihi İtibarıyla Konsolide Finansal Rapor

Aralık 2012 tarihli, Sermaye Piyasası Kurulu'nun 1 Şubat 2013 tarihli, Gümrük ve Ticaret Bakanlığı'nın 8 Şubat 2013 tarihli izinleri ile 11 Şubat 2013 tarihinde TF Varlık Kiralama AŞ ünvanlı varlık kiralama şirketini 50 TL sermaye ile kurmuştur. Ana Ortaklık Katılım Bankası, kira sertifikası ihraç etmek amacıyla 8 Temmuz 2014 tarihinde 50 TL sermayeli TFKB Varlık Kiralama AŞ ünvanlı ikinci varlık kiralama şirketini kurmuştur.

Konsolide edilen bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler

	Unvanı	Adres(Şehir/ Ülke)	Bankanın Pay Oranı- Farklıysa Oy Oranı(%)	Diğer Ortakların Pay Oranı (%)
1	TF Varlık Kiralama AŞ	İstanbul / Türkiye	100.00	-
2	TFKB Varlık Kiralama AŞ	İstanbul / Türkiye	100.00	-

	Aktif Toplamı	Özkaynak	Sabit Varlık Toplamı	Faiz Gelirleri	Menkul Değer Gelirleri	Cari Dönem Kâr/Zararı	Önceki Dönem Kâr/Zararı	Gerçeğe Uygun Değeri
1	3,153,912	67	-	-	-	5	1	-
2	340,321	172	-	-	-	(68)	(74)	-

10. Birlikte Kontrol Edilen Ortaklara İlişkin Bilgiler

Grup'un birlikte kontrol edilen ortaklığı bulunmamaktadır (31 Aralık 2018: Bulunmamaktadır).

11. Yatırım Amaçlı Gayrimenkullere İlişkin Açıklamalar

Grup'un yatırım amaçlı gayrimenkulü bulunmamaktadır (31 Aralık 2018: Bulunmamaktadır).

12. Ertelenmiş Vergi Aktifine İlişkin Açıklamalar

Grup, 30 Haziran 2019 tarihi itibarıyla bilançosunda yer alan varlık ve yükümlülüklerin defter değeri ile vergi mevzuatı uyarınca belirlenen vergiye esas değeri arasında ortaya çıkan ve sonraki dönemlerde mali kar/zararın hesabında dikkate alınacak tutarlar üzerinden hesapladığı 74,810 TL (31 Aralık 2018: 68,119 TL) tutarındaki ertelenmiş vergi pasifi ile 157,672 TL (31 Aralık 2018: 208,931 TL) ertelenmiş vergi aktifinin netleştirilmesi sonucunda 82,862 TL (31 Aralık 2018: 140,812 TL) tutarındaki net ertelenmiş vergi aktifini kayıtlarına yansıtmıştır.

13. Diğer Aktiflere İlişkin Açıklamalar

30 Haziran 2019 ve 31 Aralık 2018 tarihleri itibarıyla diğer aktifler kalemi bilançonun %10'unu aşmamaktadır.

TÜRKİYE FİNANS KATILIM BANKASI AŞ

30 Haziran 2019 Tarihi İtibarıyla Konsolide Finansal Rapor

II. Konsolide Pasif Kalemlere İlişkin Olarak Açıklanması Gereken Hususlar

1. Toplanan Fonlara İlişkin Bilgiler

1.1. Toplanan Fonların Vade Yapısı

Cari Dönem	Vadesiz	1 Aya Kadar	3 Aya Kadar	6 Aya Kadar	9 Aya Kadar	1 Yıla Kadar	1 Yıl ve Üstü	Birikimli Katılma Hesabı	Toplam
I. Özel Cari Hesabı Gerçek Kişi Ticari Olmayan-TP	1,846,295	-	-	-	-	-	-	-	1,846,295
II. Katılma Hesapları Gerçek Kişi Ticari Olmayan-TP	-	1,835,442	3,469,515	58,276	-	108,503	50,268	-	5,522,004
III. Özel Cari Hesap Diğer-TP	1,200,230	-	-	-	-	-	-	-	1,200,230
Resmi Kuruluşlar	16,645	-	-	-	-	-	-	-	16,645
Ticari Kuruluşlar	1,104,550	-	-	-	-	-	-	-	1,104,550
Diğer Kuruluşlar	50,508	-	-	-	-	-	-	-	50,508
Ticari ve Diğer Kuruluşlar	2,792	-	-	-	-	-	-	-	2,792
Bankalar ve Katılım Bankaları	25,735	-	-	-	-	-	-	-	25,735
TCMB	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Yurtiçi Bankalar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Yurtdışı Bankalar	25,659	-	-	-	-	-	-	-	25,659
Katılım Bankaları	75	-	-	-	-	-	-	-	75
Diğer	1	-	-	-	-	-	-	-	1
IV. Katılma Hesapları-TP	-	233,775	2,090,932	14,916	-	13,153	24,187	-	2,376,963
Resmi Kuruluşlar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Ticari Kuruluşlar	-	201,538	1,962,720	14,691	-	12,598	2,341	-	2,193,888
Diğer Kuruluşlar	-	25,491	107,816	225	-	555	21,846	-	155,933
Ticari ve Diğer Kuruluşlar	-	31	44	-	-	-	-	-	75
Bankalar ve Katılım Bankaları	-	6,715	20,352	-	-	-	-	-	27,067
V. Özel Cari Hesabı Gerçek Kişi Ticari Olmayan-YP	6,587,617	-	-	-	-	-	-	-	6,587,617
VI. Katılma Hesabı Gerçek Kişi Ticari Olmayan-YP	-	2,473,067	6,006,031	95,609	-	342,920	112,827	-	9,030,454
VII. Özel Cari Hesaplar Diğer-YP	3,468,120	-	-	-	-	-	-	-	3,468,120
Yurtiçinde Yer. Tüzel	3,234,961	-	-	-	-	-	-	-	3,234,961
Yurtdışında Yer. Tüzel	232,848	-	-	-	-	-	-	-	232,848
Bankalar ve Katılım Bankaları	311	-	-	-	-	-	-	-	311
TCMB	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Yurtiçi Bankalar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Yurtdışı Bankalar	250	-	-	-	-	-	-	-	250
Katılım Bankaları	61	-	-	-	-	-	-	-	61
Diğer	-	-	-	-	-	-	-	-	-
VIII. Katılma Hesapları Diğer-YP	-	551,375	2,874,725	34,574	-	64,298	14,686	-	3,539,658
Resmi Kuruluşlar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Ticari Kuruluşlar	-	352,489	2,576,460	34,479	-	60,768	251	-	3,024,447
Diğer Kuruluşlar	-	114,149	122,685	95	-	3,460	-	-	240,389
Ticari ve Diğer Kuruluşlar	-	84,737	175,580	-	-	70	14,435	-	274,822
Bankalar ve Katılım Bankaları	-	-	-	-	-	-	-	-	-
IX. Kıymetli Maden DH	1,251,957	-	-	565,310	-	48,785	155	-	1,866,207
X. Katılma Hesapları Özel Fon Havuzları-TP	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Yurtiçinde Yer. K.	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Yurtdışında Yer. K.	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XI. Katılma Hesapları Özel Fon Havuzları-YP	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Yurtiçinde Yer. K.	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Yurtdışında Yer. K.	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Toplam (I+II+.....+IX+X+XI)	14,354,219	5,093,659	14,441,203	768,685	-	577,659	202,123	-	35,437,548

TÜRKİYE FİNANS KATILIM BANKASI AŞ

30 Haziran 2019 Tarihi İtibarıyla Konsolide Finansal Rapor

Önceki Dönem	Vadesiz	1 Aya Kadar	3 Aya Kadar	6 Aya Kadar	9 Aya Kadar	1 Yıla Kadar	1 Yıl ve Üstü	Birikimli Katılma Hesabı	Toplam
I. Özel Cari Hesabı Gerçek Kişi Ticari Olmayan-TP	1,581,535	-	-	-	-	-	-	-	1,581,535
II. Katılma Hesapları Gerçek Kişi Ticari Olmayan-TP	-	2,223,188	2,934,479	58,227	-	113,754	69,514	-	5,399,162
III. Özel Cari Hesap Diğer-TP	1,135,034	-	-	-	-	-	-	-	1,135,034
Resmi Kuruluşlar	9,633	-	-	-	-	-	-	-	9,633
Ticari Kuruluşlar	1,081,569	-	-	-	-	-	-	-	1,081,569
Diğer Kuruluşlar	42,471	-	-	-	-	-	-	-	42,471
Ticari ve Diğer Kuruluşlar	343	-	-	-	-	-	-	-	343
Bankalar ve Katılım Bankaları	1,018	-	-	-	-	-	-	-	1,018
TCMB	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Yurtiçi Bankalar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Yurtdışı Bankalar	941	-	-	-	-	-	-	-	941
Katılım Bankaları	76	-	-	-	-	-	-	-	76
Diğer	1	-	-	-	-	-	-	-	1
IV. Katılma Hesapları-TP	-	396,816	2,254,542	97,882	-	12,322	25,381	-	2,786,943
Resmi Kuruluşlar	-	2	-	-	-	-	-	-	2
Ticari Kuruluşlar	-	374,444	1,811,336	11,028	-	11,686	2,534	-	2,211,028
Diğer Kuruluşlar	-	22,335	397,580	86,854	-	636	22,847	-	530,252
Ticari ve Diğer Kuruluşlar	-	35	23	-	-	-	-	-	58
Bankalar ve Katılım Bankaları	-	-	45,603	-	-	-	-	-	45,603
V. Özel Cari Hesabı Gerçek Kişi Ticari Olmayan-YP	3,626,719	-	-	-	-	-	-	-	3,626,719
VI. Katılma Hesabı Gerçek Kişi Ticari Olmayan-YP	-	2,390,920	3,783,888	43,208	-	300,509	112,884	-	6,631,409
VII. Özel Cari Hesaplar Diğer-YP	2,269,048	-	-	-	-	-	-	-	2,269,048
Yurtiçinde Yer. Tüzel	2,100,464	-	-	-	-	-	-	-	2,100,464
Yurtdışında Yer. Tüzel	166,959	-	-	-	-	-	-	-	166,959
Bankalar ve Katılım Bankaları	1,625	-	-	-	-	-	-	-	1,625
TCMB	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Yurtiçi Bankalar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Yurtdışı Bankalar	913	-	-	-	-	-	-	-	913
Katılım Bankaları	712	-	-	-	-	-	-	-	712
Diğer	-	-	-	-	-	-	-	-	-
VIII. Katılma Hesapları Diğer-YP	-	477,104	1,309,409	43,904	-	19,664	13,389	-	1,863,470
Resmi Kuruluşlar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Ticari Kuruluşlar	-	332,374	1,280,261	43,781	-	16,520	228	-	1,673,164
Diğer Kuruluşlar	-	23,277	21,312	123	-	3,081	-	-	47,793
Ticari ve Diğer Kuruluşlar	-	121,453	7,836	-	-	63	13,161	-	142,513
Bankalar ve Katılım Bankaları	-	-	-	-	-	-	-	-	-
IX. Kıymetli Maden DH	1,089,606	-	-	438,422	-	40,567	264	-	1,568,859
X. Katılma Hesapları Özel Fon Havuzları-TP	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Yurtiçinde Yer. K.	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Yurtdışında Yer. K.	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XI. Katılma Hesapları Özel Fon Havuzları-YP	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Yurtiçinde Yer. K.	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Yurtdışında Yer. K.	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Toplam (I+II+.....+IX+X+XI)	9,701,942	5,488,028	10,282,318	681,643	-	486,816	221,432	-	26,862,179

1.2. Tasarruf Mevduatı Sigorta Fonu Kapsamında Bulunan ve Güvence Limitini Aşan Gerçek Kişilerin Ticari İşlemlere Konu Olmayan Özel Cari ve Katılma Hesaplarına İlişkin Bilgiler

	Sigorta Kapsamında Bulunan		Sigorta Limitini Aşan	
	Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem
Gerçek Kişilerin Ticari İşlemlere Konu Olmayan Özel Cari ve Katılma Hesapları	10,370,521	8,282,519	14,364,197	10,441,312
Türk Parası Cinsinden Hesaplar	4,574,998	4,303,654	2,792,179	2,676,324
Yabancı Para Cinsinden Hesaplar	5,795,523	3,978,865	11,572,018	7,764,988
Yurtdışı Şubelerde Bulunan Yabancı Mercilerin Sigortasına Tabi Hesaplar	-	-	-	-
Kıyı Bnk. Blg. Şubelerde Bulunan Yabancı Merc. Sigorta Tabi Hesap	-	-	-	-

1.3. Sigorta kapsamında bulunmayan gerçek kişilerin katılım fonları

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Yurtdışı Şubelerde Bulunan Katılım Fonu ile Diğer Hesaplar	-	-
Hâkim Ortaklar ile Bunların Ana, Baba, Eş ve Velayet Altındaki Çocuklarına Ait Katılım Fonu ile Diğer Hesaplar	-	-
Yönetim veya Müdürler Kurulu Başkan ve Üyeler, Genel Müdür ve Yardımcıları ile Bunların Ana, Baba, Eş ve Velayet Altındaki Çocuklarına Ait Katılım Fonu ile Diğer Hesaplar	3,081	4,794
26/9/2004 Tarihli ve 5237 Sayılı TCK 'nın 282'nci Maddesindeki Suçtan Kaynaklanan Mal Varlığı Değerleri Kapsamına Giren Katılım Fonu ile Diğer Hesaplar	-	-
Türkiye'de Münhasıran Kıyı Bankacılığı Faaliyeti Göstermek Üzere Kurulan Katılım Bankalarında Bulunan Katılım Fonları	-	-

1.4. Merkezi Yurt Dışında Bulunan Ana Ortaklık Katılım Bankası'nın Türkiye'deki Şubesinde Bulunan Gerçek Kişilerin Ticari İşlemlere Konu Olmayan Özel Cari ve Katılma Hesapları, Merkezin Bulunduğu Ülkede Sigorta Kapsamında Bulunup Bulunmadığı

Ana Ortaklık Katılım Bankası'nın merkezi Türkiye'de olup, Tasarruf Mevduatı Sigorta Fonu kapsamındadır.

1.5. Tasarruf Mevduatı Sigorta Fonu Kapsamında Bulunmayan Gerçek Kişilerin Özel Cari ve Katılma Hesapları

Tasarruf Mevduatı Sigorta Fonu kapsamında bulunmayan gerçek kişilerin özel cari ve katılma hesapları toplamı 3,081 TL'dir (31 Aralık 2018: 4,794 TL'dir).

2. Alınan Kredilere İlişkin Bilgiler

2.1. Bankalar ve Diğer Mali Kuruluşlara İlişkin Bilgiler

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
T.C. Merkez Bankası Kredileri	-	-	1,940,417	-
Yurtiçi Banka ve Kuruluşlardan	55,090	378,496	-	425,956
Yurtdışı Banka, Kuruluş ve Fonlardan	130,114	3,829,514	130,153	2,926,701
Toplam	185,204	4,208,010	2,070,570	3,352,657

2.2. Alınan Kredilerin Vade Ayrımına Göre Gösterilmesi

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Kısa Vadeli	55,903	4,166,761	1,941,269	3,276,929
Orta ve Uzun Vadeli	129,301	41,249	129,301	75,728
Toplam	185,204	4,208,010	2,070,570	3,352,657

3. İhraç Edilen Menkul Kıymetlere İlişkin Bilgiler

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Kira Sertifikaları	2,373,875	508,319	2,072,347	4,089,491
Toplam	2,373,875	508,319	2,072,347	4,089,491

Grup, cari dönemde 5,090,000 TL menkul kıymet ihraç etmiş, 4,898,100 TL, 500 Milyon USD ve 800 Milyon MYR menkul kıymet itfası sonucu ödeme yapmıştır.

4. Türev Finansal Yükümlülüklerle İlişkin Bilgiler

Türev Finansal Yükümlülüklerin Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılan Kısım

Alım Satım Amaçlı Türev Finansal Borçlar	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Vadeli İşlemler	3,420	2,057	3,351	1,372
Swap İşlemleri	6,595	3,481	48,598	9,008
Futures İşlemleri	-	-	-	-
Opsiyonlar	1,285	-	-	51
Diğer	-	-	-	-
Toplam	11,300	5,538	51,949	10,431

Türev Finansal Yükümlülüklerin Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Kısım

Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Borçlar	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Gerçeğe Uygun Değer Riskinden Korunma Amaçlı	-	-	-	-
Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlı	-	79,127	-	363,665
Yurt Dışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlı	-	-	-	-
Toplam	-	79,127	-	363,665

Riskten korunma amaçlı türev finansal borçlar 4. Bölüm XI. dipnotta detaylı açıklanmıştır.

5. Kiralama İşlemlerinden Yükümlülüklerle İlişkin Bilgiler (Net)

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
1 Yılda Az	63,238	642	-	-
1-5 Yıl Arası	155,032	2,417	-	-
5 Yılda Fazla	58,903	2,175	-	-
Toplam	277,173	5,234	-	-

Ana Ortak Katılım Bankası 1 Ocak 2019 tarihindeki alternatif borçlanma kar payı oranı olarak FTF (Fon Transfer Fiyatlaması) oranlarını kullanmıştır. İlgili oranlar 1 Ocak 2019 tarihinden sonraki dönemlerde 2 haftalık periyotlarda gözden geçirilerek güncellenmektedir. Ana Ortak Katılım Bankası ödemelerindeki değişiklik, değişken kar payı oranlarından kaynaklanmadığı sürece değiştirilmemiş bir iskonto oranı kullanır. Kira ödemelerindeki değişikliğin, değişken kar payı oranlarından kaynaklanması durumunda (LIBOR, EURIBOR) kiracı, kar payı oranındaki değişiklikleri yansıtan revize edilmiş bir iskonto oranı kullanılır.

TÜRKİYE FİNANS KATILIM BANKASI AŞ

30 Haziran 2019 Tarihi İtibarıyla Konsolide Finansal Rapor

6. Karşılıklara İlişkin Açıklamalar

6.1. Döviz Endeksli Krediler ve Finansal Kiralama Alacakları Anapara Kur Azalış Karşılıklarına İlişkin Bilgiler

Bilanço tarihi itibarıyla döviz endeksli kredilere ait anapara kur azalışları bulunmamaktadır (31 Aralık 2018: Bulunmamaktadır).

6.2. Çalışan Hakları Karşılığına İlişkin Yükümlülükler

Grup'un 30 Haziran 2019 tarihi itibarıyla kayıtlara yansıtılan 23,022 TL (31 Aralık 2018: 15,894 TL) tutarında izin karşılığı, 12,643 TL (31 Aralık 2018: 23,517 TL) tutarında performans primi karşılığı ve 71,726 TL (31 Aralık 2018: 71,415 TL) tutarında kıdem tazminatı karşılığı bulunmaktadır.

6.3. Diğer Karşılıklara İlişkin Bilgiler

Diğer Karşılıkların, Karşılıklar Toplamının %10'unu Aşması Halinde Aşıma Sebep Olan Alt Hesapların İsim ve Tutarlarına İlişkin Bilgiler

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Çekler İçin Ayrılan Üçüncü Aşama Beklenen Zarar Karşılıkları	9,690	6,022
Tazmin Edilmemiş ve Nakde Dönüşmemiş Gayrinakdi Krediler İçin Ayrılan Üçüncü Aşama Beklenen Zarar Karşılıkları	44,452	39,137
Gayrinakdi Krediler İçin Ayrılan Birinci ve İkinci Aşama	21,857	20,934
Aleyhe Açılan Davalar İçin Ayrılan Karşılık	50,059	38,719
Spot Türev İşlemleri Değer Düşme Karşılığı	670	970
Katılma Hesaplarına Dağıtılacak Karlardan Ayrılan Karşılık (*)	7,402	18,303
Kredi Kartı Promosyon Gideri Karşılığı	1,293	1,139
Diğer	4,964	18,078
Toplam	140,387	143,302

(*) Ana Ortaklık Katılım Bankası, katılma hesapları için dönem sonlarında dağıtacakları karlardan bakiyenin nihai olarak fon havuzuna akatarılması şartıyla kar dengeleme rezervi ayırmaktadır.

7. Cari Vergi Borcuna İlişkin Açıklamalar

7.1. Vergi Karşılığına İlişkin Açıklamalar

Bilanço tarihi itibarıyla Grup'un kurumlar vergisi yükümlülüğü bulunmamaktadır (31 Aralık 2018: 127,936 TL) ve 23 TL tutarında (31 Aralık 2018: 117,219 TL) peşin ödenmiş vergisi bulunmaktadır. Grup kurumlar vergisi yükümlülüğünü ve peşin ödenmiş vergiyi finansal tablolarda net olarak göstermiştir.

7.2. Ödenecek Vergilere İlişkin Bilgiler

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Ödenecek Kurumlar Vergisi	(23)	10,717
Menkul Sermaye İradı Vergisi	19,734	11,281
Gayrimenkul Sermaye İradı Vergisi	1,325	1,322
BSMV	25,515	25,461
Kambiyo Muameleleri Vergisi	4,150	-
Ödenecek Katma Değer Vergisi	2,028	4,427
Diğer	8,951	7,845
Toplam	61,680	61,053

7.3. Primlere İlişkin Bilgiler

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Sosyal Sigorta Primleri-Personel	4,448	3,739
Sosyal Sigorta Primleri-İşveren	4,733	3,980
Banka Sosyal Yardım Sandığı Primleri-Personel	-	-
Banka Sosyal Yardım Sandığı Primleri-İşveren	-	-
Emekli Sandığı Aidatı ve Karşılıkları-Personel	-	-
Emekli Sandığı Aidatı ve Karşılıkları-İşveren	-	-
İşsizlik Sigortası-Personel	318	267
İşsizlik Sigortası-İşveren	635	534
Diğer	48	144
Toplam	10,182	8,664

8. Ertelenmiş Vergi Borcuna İlişkin Açıklamalar

Grup'un bilanço tarihi itibarıyla net ertelenmiş vergi borcu bulunmamaktadır (31 Aralık 2018: Bulunmamaktadır).

9. Satış Amaçlı Elde Tutulan ve Durdurulan Faaliyetlere İlişkin Duran Varlık Borçları Hakkında Bilgiler

Cari dönemde Ana Ortaklık Katılım Bankası'nın satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlık borçları bulunmamaktadır (31 Aralık 2018: Bulunmamaktadır).

10. Sermaye Benzeri Kredilere İlişkin Açıklamalar

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Yurtiçi Bankalardan	-	-	-	-
Yurtiçi Diğer Kuruluşlardan	-	-	-	-
Yurtdışı Bankalardan	-	1,453,514	-	1,326,515
Yurtdışı Diğer Kuruluşlardan	-	-	-	-
Toplam	-	1,453,514	-	1,326,515

Ana Ortaklık Katılım Bankası, National Commercial Bank'tan 31 Mart 2015 tarihinde 100 milyon ABD Doları tutarında 10 yıl vadeli %7.23 kar paylı, 30 Haziran 2015 tarihinde 150 milyon ABD Doları tutarında 10 yıl vadeli %7.78 karpaylı sermaye benzeri murabaha kredileri sağlamıştır. Bu sermaye benzeri murabaha kredileri, BDDK'nın 26 Mart 2015 ve 30 Haziran 2015 tarihli yazıları uyarınca, Banka kayıtlarına intikal tarihi itibarıyla katkı sermaye hesaplamalarına dahil edilmesi uygun görülmüştür.

11. Bilançonun Diğer Yükümlülükler Kalemi, Bilançonun %10'unu Aşıyorsa, Bunların en az %20'sini Oluşturan Alt Hesapların İsim ve Tutarlarına İlişkin Bilgiler

30 Haziran 2019 ve 31 Aralık 2018 tarihleri itibarıyla diğer yabancı kaynaklar kalemi bilançonun %10'unu aşmamaktadır.

12. Özkaynaklara İlişkin Bilgiler

12.1. Ödenmiş Sermayenin Gösterimi

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Hisse Senedi Karşılığı	2,600,000	2,600,000
İmtiyazlı Hisse Senedi Karşılığı	-	-

12.2. Ödenmiş Sermaye Tutarı, Grup'ta Kayıtlı Sermaye Sisteminin Uygulanıp Uygulanmadığı Hususunun Açıklanması ve Bu Sistem Uygulanıyor ise Kayıtlı Sermaye Tavanı

Grup'ta kayıtlı sermaye sistemi uygulanmamaktadır.

12.2.1. Cari Dönem İçinde Yapılan Sermaye Artırımları ve Kaynakları ile Arttırılan Sermaye Payına İlişkin Diğer Bilgiler

Cari dönemde sermaye artırımı yapılmamıştır (31 Aralık 2018: Bulunmamaktadır).

12.2.2. Cari Dönem İçinde Sermaye Yedeklerinden Sermayeye İlave Edilen Kısma İlişkin Bilgiler

Cari dönemde sermaye yedeklerinden sermayeye ilave yapılmamıştır (31 Aralık 2018: Bulunmamaktadır).

Cari dönem içinde yeniden değerlendirme fonlarından sermayeye ilave edilen kısım bulunmamaktadır (31 Aralık 2018: Bulunmamaktadır).

12.2.3. Son Mali Yılın ve Onu Takip Eden Ara Dönemin Sonuna Kadar Olan Sermaye Taahhütleri, Bu Taahhütlerin Genel Amacı ve Bu Taahhütler İçin Gerekli Tahmini Kaynaklar

Bilanço tarihi itibarıyla, Grup'un sermaye taahhüdü bulunmamaktadır (31 Aralık 2018: Bulunmamaktadır).

12.3. Grup'un Gelirleri, Kârlılığı ve Likiditesine İlişkin Geçmiş Dönem Göstergeleri ile Bu Göstergelerdeki Belirsizlikler Dikkate Alınarak Yapılacak Öngörülerin, Katılım Bankası'nın Özkaynakları Üzerindeki Tahmini Etkileri

Grup'un gelirleri, kârlılığı ve likiditesine ilişkin geçmiş dönem göstergelerinde bir belirsizlik bulunmamaktadır.

12.4. Sermayeyi Temsil Eden Hisse Senetlerine Tanınan İmtiyazlara İlişkin Özet Bilgiler

Grup'un imtiyazlı hisse senedi bulunmamaktadır (31 Aralık 2018: Bulunmamaktadır).

12.5. Menkul Değerler Değer Artış Fonuna İlişkin Bilgiler

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	(29,547)	(57,697)	(44,262)	(68,093)
Değerleme Farkı	(29,547)	(57,697)	(44,262)	(68,093)
Kur Farkı	-	-	-	-
Toplam	(29,547)	(57,697)	(44,262)	(68,093)

12.6. Özkaynaklara İlişkin Diğer Hususlar

Katılım Bankası, 21 Mart 2019 tarihinde yapılan Olağan Genel Kurulu'nda aldığı karar gereği 2018 yılı karı olan 444,750 TL'nin 22,076 TL'sini yasal yedeklere, 422,674 TL'sini olağanüstü yedeklere, transfer etmiştir.

TÜRKİYE FİNANS KATILIM BANKASI AŞ

30 Haziran 2019 Tarihi İtibarıyla Konsolide Finansal Rapor

III. Konsolide Nazım Hesaplara İlişkin Olarak Açıklanması Gereken Hususlar

1. Nazım Hesaplarda Yer Alan Yükümlülüklerle İlişkin Açıklama

1.1. Gayri Kabulü Rücu Nitelikteki Taahhütlerin Türü ve Miktarı

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Vadeli Aktif Değerler Alım-Satım Taahhütleri	2,450,995	2,265,975
Kul. Gar. Kredi Tahsis Taahhütleri	110	418
Çekler İçin Ödeme Taahhütlerimiz	753,473	673,652
İhracat Taahhütlerinden Kaynaklanan Vergi ve Fon Yükümlülükleri	20,410	17,031
Kredi Kartları Harcama Limiti Taahhütleri	902,814	780,704
Kredi Kartları ve Bankacılık Hizmetlerine İlişkin Promosyon Uyg. Taah.	2,950	1,698
Diğer Cayılamaz Taahhütler	16,147	7,214
Toplam	4,146,899	3,746,692

1.2. Nazım Hesap Kalemlerinden Kaynaklanan Muhtemel Zararların ve Taahhütlerin Yapısı ve Tutarına İlişkin Bilgiler

1.2.1. Garantiler, Banka Aval ve Kabulleri ve Mali Garanti Yerine Geçen Teminatlar ve Diğer Akreditifler Dahil Gayrinakdi Krediler

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Teminat Mektupları	6,477,971	6,994,118
Banka Aval ve Kabulleri	240,518	130,875
Akreditifler	526,908	434,015
Diğer Garantiler	-	-
Toplam	7,245,397	7,559,008

1.2.2. Kesin Teminatlar, Geçici Teminatlar, Kefaletler ve Benzeri İşlemler

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Geçici Teminat Mektupları	230,346	264,892
Kesin Teminat Mektupları	3,895,734	4,263,657
Avans Teminat Mektupları	187,819	264,178
Gümrüklere Verilen Teminat Mektupları	348,350	353,295
Nakit Kredilerin Teminatı İçin Verilen Teminat Mektupları	1,169,980	1,232,068
Diğer Teminat Mektupları	645,742	616,028
Toplam	6,477,971	6,994,118

1.2.3. Gayrinakdi Kredilerin Toplam Tutarı

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Nakit Kredi Teminine Yönelik Olarak Açılan Gayrinakdi Krediler	1,169,980	1,232,068
Bir Yıl veya Daha Az Süreli Asıl Vadeli	25,932	17,526
Bir Yıldan Daha Uzun Süreli Asıl Vadeli	1,144,048	1,214,542
Diğer Gayrinakdi Krediler	6,075,417	6,326,940
Toplam	7,245,397	7,559,008

TÜRKİYE FİNANS KATILIM BANKASI AŞ

30 Haziran 2019 Tarihi İtibarıyla Konsolide Finansal Rapor

IV. Konsolide Gelir Tablosuna İlişkin Olarak Açıklanması Gereken Hususlar

1. Kar Payı Gelirleri

1.1. Kredilerden Alınan Kar Paylarına İlişkin Bilgiler

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Kredilerden Alınan Kar Payı Gelirleri (*)	1,831,785	245,357	1,263,356	107,444
Kısa Vadeli Kredilerden	782,504	59,626	341,953	13,893
Orta ve Uzun Vadeli Kredilerden	1,008,269	185,350	891,162	93,472
Takipteki Alacaklardan Alınan Kar Payı Gelirleri	41,012	381	30,241	79
Kaynak Kul. Destekleme Fonundan Alınan Primler	-	-	-	-
Toplam	1,831,785	245,357	1,263,356	107,444

(*)Nakdi kredilere ilişkin ücret ve komisyon gelirlerini de içermektedir.

1.2. Bankalardan Alınan Kar Payı Gelirlerine İlişkin Bilgiler

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
T.C. Merkez Bankasından	33,671	53,392	13,956	15,610
Yurtiçi Bankalardan	146	968	-	-
Yurtdışı Bankalardan	20	4,965	-	247
Yurtdışı Merkez ve Şubelerden	-	-	-	-
Toplam	33,837	59,325	13,956	15,857

1.3. Menkul Değerlerden Alınan Kar Paylarına İlişkin Bilgiler

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklardan	-	1,244	-	-
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	56,269	49,575	84,916	37,471
İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen Finansal Varlıklar	2,662	-	24,362	-
Toplam	58,931	50,819	109,278	37,471

1.4. İştirak ve Bağlı Ortaklıklardan Alınan Kar Paylarına İlişkin Bilgiler

Cari dönemde Grup'un iştirak ve bağlı ortaklıklardan alınan kar payı bulunmamaktadır (30 Haziran 2018: Bulunmamaktadır).

TÜRKİYE FİNANS KATILIM BANKASI AŞ

30 Haziran 2019 Tarihi İtibarıyla Konsolide Finansal Rapor

2. Kar Payı Giderleri

2.1. Kullanılan Kredilere Verilen Kar Payı Giderine İlişkin Bilgiler

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Bankalara	108,475	74,723	30,509	63,067
T.C. Merkez Bankasına	99,142	-	-	-
Yurtiçi Bankalara	2,079	5,831	-	4,395
Yurtdışı Bankalara (*)	7,254	68,892	30,509	58,672
Yurtdışı Merkez ve Şubelere	-	-	-	-
Diğer Kuruluşlara	65	193	65	431
Toplam	108,540	74,916	30,574	63,498

(*)Kullanılan kredilere ilişkin ücret ve komisyon giderlerini de içermektedir.

2.2. İştirak ve Bağlı Ortaklıklara Verilen Kar Payı Giderlerine İlişkin Bilgiler

Cari dönemde Grup'un bağlı ortaklık ve iştirakleri ile ilgili kar payı gideri bulunmamaktadır (30 Haziran 2018: Bulunmamaktadır).

2.3. İhraç Edilen Menkul Kıymetlere Verilen Kar Payı Giderlerine İlişkin Bilgiler

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
İhraç Edilen Menkul Kıymetlere Verilen Kar Payı Giderleri	229,228	96,809	53,006	124,381
Toplam	229,228	96,809	53,006	124,381

3. Ticari Kar/Zarara İlişkin Açıklamalar (Net)

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Kar	134,770,795	76,979,501
Sermaye Piyasası İşlemleri Karı	8,000	4,294
Türev Finansal İşlemlerden	785,898	748,275
Kambiyo İşlemlerinden Kar	133,976,897	76,226,932
Zarar	(134,790,738)	(76,948,442)
Sermaye Piyasası İşlemleri Zararı	(4,114)	(865)
Türev Finansal İşlemlerden	(462,893)	(621,343)
Kambiyo İşlemlerinden Zarar	(134,323,731)	(76,326,234)

4. Diğer Faaliyet Gelirlerine İlişkin Açıklamalar

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Haberleşme Giderleri Karşılığı	1,617	1,919
Aktifin Satışından Elde Edilen Gelirler	19,164	18,229
Çek Karnesi Bedelleri	1,384	1,928
Geçmiş Yıl Giderlerine Ait Düzeltme Hesabı	387,226	371,023
Diğer	9,661	7,699
Toplam	419,052	400,798

5. Grup'un Beklenen Zarar Karşılıkları

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Beklenen Kredi Zararı Karşılıkları	577,737	509,286
12 Aylık Beklenen Zarar Karşılığı (Birinci Aşama)	20,091	42,764
Kredi Riskinde Önemli Artış (İkinci Aşama)	99,466	67,794
Temerrüt (Üçüncü Aşama)	458,180	398,728
Menkul Değerler Değer Düşüş Karşılıkları	4,374	14,001
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	-	-
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Varlıklar	4,374	14,001
İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar Değer Düşüş Karşılıkları	-	-
İştirakler	-	-
Bağlı Ortaklıklar	-	-
Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar	-	-
Diğer(*)	18,775	39,850
Toplam	600,886	563,137

(*) 18,775 TL tutarındaki diğer karşılık giderleri 4,737 TL tutarında katılma hesaplarına dağıtılacak karlardan ayrılan tutarlardan, 14,035 TL tutarında dava karşılığı giderlerinden ve 3 TL tutarında diğer giderlerden oluşmaktadır (30.06.2018: 39,850 TL tutarındaki diğer karşılık giderleri 2,241 TL tutarında çekler için ayrılan üçüncü aşama beklenen zarar karşılığı giderlerinden, 9,325 TL tutarında tazmin edilmemiş ve nakde dönüşmemiş gayrinakdi krediler için ayrılan üçüncü aşama beklenen zarar karşılığı giderlerinden, 6,426 TL tutarında gayrinakdi krediler için ayrılan birinci aşama beklenen zarar karşılığı giderlerinden, 1,441 TL tutarında gayrinakdi krediler için ayrılan ikinci aşama beklenen zarar karşılığı giderlerinden, 12,012 TL tutarında katılma hesaplarına dağıtılacak karlardan ayrılan tutarlardan, 6,966 TL tutarında dava karşılığı giderlerinden ve 1,439 TL tutarında diğer giderlerden oluşmaktadır).

6. Diğer Faaliyet Giderlerine İlişkin Bilgiler

	Cari Dönem
Kıdem Tazminatı Karşılığı	4,979
Banka Sosyal Yardım Sandığı Varlık Açıkları Karşılığı	-
Maddi Duran Varlık Değer Düşüş Giderleri	-
Maddi Duran Varlık Amortisman Giderleri	61,293
Maddi Olmayan Duran Varlık Değer Düşüş Giderleri	-
Şerefiye Değer Düşüş Gideri	-
Maddi Olmayan Duran Varlık Amortisman Giderleri	21,147
Özkaynak Yöntemi Uygulanan Ortaklık Payları Değer Düşüş Gideri	-
Elden Çıkarılacak Kıymetler Değer Düşüş Giderleri	83
Elden Çıkarılacak Kıymetler Amortisman Giderleri	-
Satış Amaçlı Elde Tutulan ve Durdurulan Faaliyetlere İlişkin Duran Varlıklar Değer Düşüş Giderleri	-
Diğer İşletme Giderleri	91,044
TFRS 16 İstisnalarına İlişkin Kiralama Giderleri	1,631
Bakım ve Onarım Giderleri	3,325
Reklam ve İlan Giderleri	11,942
Diğer Giderler	74,146
Aktiflerin Satışından Doğan Zararlar	225
Diğer	98,678
Toplam	277,449

TÜRKİYE FİNANS KATILIM BANKASI AŞ

30 Haziran 2019 Tarihi İtibarıyla Konsolide Finansal Rapor

	Önceki Dönem
Personel Giderleri (*)	226,009
Kıdem Tazminatı Karşılığı	6,323
Banka Sosyal Yardım Sandığı Varlık Açıkları Karşılığı	-
Maddi Duran Varlık Değer Düşüş Giderleri	-
Maddi Duran Varlık Amortisman Giderleri	24,680
Maddi Olmayan Duran Varlık Değer Düşüş Giderleri	-
Şerefiye Değer Düşüş Gideri	-
Maddi Olmayan Duran Varlık Amortisman Giderleri	18,135
Özkaynak Yöntemi Uygulanan Ortaklık Payları Değer Düşüş Gideri	-
Elden Çıkarılacak Kıymetler Değer Düşüş Giderleri	-
Elden Çıkarılacak Kıymetler Amortisman Giderleri	-
Satış Amaçlı Elde Tutulan ve Durdurulan Faaliyetlere İlişkin Duran Varlıklar Değer Düşüş Giderleri	-
Diğer İşletme Giderleri	121,449
Faaliyet Kiralama Giderleri	47,265
Bakım ve Onarım Giderleri	4,014
Reklam ve İlan Giderleri	12,077
Diğer Giderler	58,093
Aktiflerin Satışından Doğan Zararlar	188
Diğer	75,541
Toplam	472,325

(*)Gelir tablosunda “Diğer Faaliyet Giderleri” içinde olmayan, ayrı bir kalem olarak yer alan “Personel Giderleri” de bu tabloda yer almaktadır.

7. Sürdürülen Faaliyetler Vergi Karşılığına İlişkin Açıklamalar:

Ana Ortaklık Katılım Bankası’nın sürdürülen faaliyetler vergi mutabakatı aşağıdaki gibidir:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Vergi öncesi kar	256,752	262,481
Kurumlar vergisi oranı	% 22	% 22
İndirimler ve İlaveler Öncesi Vergi Tutarı	56,485	57,746
İndirimler	(75,863)	(100,840)
İlaveler	71,516	101,562
Hesaplanan Vergi	52,138	58,468

8. Net Dönem Kar/Zararına İlişkin Açıklama

8.1. Olağan Bankacılık İşlemlerinden Kaynaklanan Gelir ve Gider Kalemlerinin Niteliği, Boyutu ve Tekrarlanma Oranının Açıklanması Grup’un Dönem İçindeki Performansının Anlaşılması İçin Gerekli ise, Bu Kalemlerin Niteliği ve Tutarı

Olağan bankacılık işlemlerinden kaynaklanan kar payı gelirleri 2,361,780 TL, kar payı giderleri 1,438,716 TL olarak gerçekleşmiştir (30 Haziran 2018: kar payı gelirleri 1,628,032 TL, kar payı giderleri 823,627 TL).

8.2. Konsolide Finansal Tablo Kalemlerine İlişkin Olarak Yapılan Bir Tahmindeki Değişikliğin Kâr/Zarara Etkisi, Daha Sonraki Dönemleri de Etkilemesi Olasılığı Varsa, İlgili Dönemleri ve Gerekli Bilgiler

Konsolide finansal tablo kalemlerine ilişkin olarak yapılan tahminlerle ilgili önemli değişiklikler ve bunların kar/zarara etkisi bulunmamaktadır (30 Haziran 2018: Bulunmamaktadır).

8.3. Cari Dönemde Önemli Etkide Bulunan veya Takip Eden Dönemlerde Önemli Etkide Bulunacağı Beklenen Muhasebe Tahminindeki Bir Değişikliğin Niteliği ve Tutarı

Cari dönemde önemli etkide bulunan veya takip eden dönemlerde önemli etkide bulunacağı beklenen muhasebe tahmininde herhangi bir değişiklik bulunmamaktadır (30 Haziran 2018: Bulunmamaktadır).

9. Gelir Tablosunda Yer Alan Diğer Kalemlerin, Gelir Tablosu Toplamının %10'u Aşması Halinde Bu Kalemlerin En Az %20'sini Oluşturan Alt Hesaplara İlişkin Bilgiler

Diğer Alınan Ücret ve Komisyonlar	Cari Dönem	Önceki Dönem
İthalat Akreditifi Komisyonları	186	260
Tahsil Senedi/Çeki Komisyonları	582	717
Havale Komisyonları	6,779	5,950
Sigorta ve Aracılık Komisyonları	10,260	9,721
İtibar Mektupları Komisyonları	150	297
Ekspertiz Ücretleri	4,158	5,997
Kredi Kartı Ücret ve Komisyonları	33,867	20,615
Üye İşyeri Pos. Al. Ücret ve Komisyonlar	35,374	31,964
Peşin İthalat Komisyonları	1,177	1,263
Diğer Komisyon ve Ücretler	38,001	16,903
Toplam	130,534	93,687

Diğer Verilen Ücret ve Komisyonlar	Cari Dönem	Önceki Dönem
Pos İşlem Komisyon Giderleri	53,039	50,390
7/24 Kart Yurtiçi Verilen ATM Komisyonu	648	621
Kredi Kartları Hizmet ve Kullanım Giderleri	6,374	5,313
Eft İçin Verilen Komisyon ve Ücretler	1,611	1,995
Ekspertiz ücretleri	4,239	6,314
Diğer Komisyon ve Ücretler	30,777	18,360
Toplam	96,688	82,993

V. Konsolide Nakit Akış Tablosuna İlişkin Olarak Açıklanması Gereken Hususlar

Dönem Sonundaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklara İlişkin Bilgiler

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Nakit	2,295,614	1,993,342
Kasa ve Efektif Deposu	409,199	390,442
T.C. Merkez Bankası	663,804	600,486
Yoldaki Paralar	1,222,611	1,002,414
Nakde Eşdeğer Varlıklar	2,525,281	870,976
Bankalarası Para Piyasalarından Alacaklar	-	-
Bankalar ve Diğer Mali Kuruluşlar	2,525,281	870,976
Toplam Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar	4,820,895	2,864,318

TÜRKİYE FİNANS KATILIM BANKASI AŞ

30 Haziran 2019 Tarihi İtibarıyla Konsolide Finansal Rapor

VI. Ana Ortaklık Katılım Bankası'nın Dahil Olduğu Risk Grubu ile İlgili Olarak Açıklanması Gereken Hususlar

1. Ana Ortaklık Katılım Bankası'nın Dahil Olduğu Risk Grubuna İlişkin İşlemlerin Hacmi, Dönem Sonunda Sonuçlanmamış Kredi ve Mevduat İşlemleri, Döneme İlişkin Gelir ve Giderler

1.1. Ana Ortaklık Katılım Bankası'nın Dahil Olduğu Risk Grubuna Ait Kredi ve Diğer Alacaklar Hesaplarına İlişkin Bilgiler

Cari Dönem

Bankanın Dahil Olduğu Risk Grubu	İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)		Bankanın Doğrudan ve Dolaylı Ortakları		Risk Grubuna Dahil Olan Diğer Gerçek ve Tüzel Kişiler	
	Nakdi	G.Nakdi	Nakdi	G.Nakdi	Nakdi	G.Nakdi
Krediler ve Diğer Alacaklar						
Dönem Başı Bakiyesi	-	-	17	-	5,120	22,787
Dönem Sonu Bakiyesi	-	-	53	-	4,468	20,134
Alınan Kar Payı ve Komisyon Gelirleri	-	-	-	-	172	135

Önceki Dönem

Bankanın Dahil Olduğu Risk Grubu	İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)		Bankanın Doğrudan ve Dolaylı Ortakları		Risk Grubuna Dahil Olan Diğer Gerçek ve Tüzel Kişiler	
	Nakdi	G.Nakdi	Nakdi	G.Nakdi	Nakdi	G.Nakdi
Krediler ve Diğer Alacaklar						
Dönem Başı Bakiyesi	-	-	56	-	95,939	33,915
Dönem Sonu Bakiyesi	-	-	17	-	5,120	22,787
Alınan Kar Payı ve Komisyon Gelirleri (*)	-	-	10	-	6,542	113

(*)Önceki dönem bakiyeleri 30 Haziran 2018 tutarlarını ifade etmektedir.

1.2. Ana Ortaklık Katılım Bankası'nın Dahil Olduğu Risk Grubuna Ait Özel Cari ve Katılma Hesaplarına İlişkin Bilgiler

Bankanın Dahil Olduğu Risk Grubu	İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)		Bankanın Doğrudan ve Dolaylı Ortakları		Risk Grubuna Dahil Olan Diğer Gerçek ve Tüzel Kişiler	
	Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem
Özel Cari ve Katılma Hesapları						
Dönem Başı	-	-	1,461	13,724	26,156	40,359
Dönem Sonu	-	-	26,423	1,461	42,848	26,156
Katılma Hesapları Kar Payı Gideri (*)	-	-	-	8	1,068	345

(*)Önceki dönem bakiyeleri 30 Haziran 2018 tutarlarını ifade etmektedir.

TÜRKİYE FİNANS KATILIM BANKASI AŞ

30 Haziran 2019 Tarihi İtibarıyla Konsolide Finansal Rapor

1.3. Ana Ortaklık Katılım Bankası'nın, Dahil Olduğu Risk Grubu ile Yaptığı Vadeli İşlemler ile Opsiyon Sözleşmeleri ile Benzeri Diğer Sözleşmelere İlişkin Bilgiler

Bankanın Dahil Olduğu Risk Grubu	İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)		Bankanın Doğrudan ve Dolaylı Ortakları		Risk Grubuna Dahil Olan Diğer Gerçek ve Tüzel Kişiler	
	Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan İşlemler						
Dönem Başı	-	-	-	-	-	-
Dönem Sonu	-	-	-	-	-	-
Toplam Kâr / Zarar (*)	-	-	37	(75)	-	-
Riskten Korunma Amaçlı İşlemler						
Dönem Başı	-	-	-	-	-	-
Dönem Sonu	-	-	-	-	-	-
Toplam Kâr / Zarar	-	-	-	-	-	-

(*)Önceki dönem bakiyeleri 30 Haziran 2018 tutarlarını ifade etmektedir.

1.4. Ana Ortaklık Katılım Bankası'nın Dahil Olduğu Risk Grubundan Alınan Kredilere İlişkin Bilgiler

Bankanın Dahil Olduğu Risk Grubu	İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)		Bankanın Doğrudan ve Dolaylı Ortakları		Risk Grubuna Dahil Olan Diğer Gerçek ve Tüzel Kişiler	
	Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem
Alınan Krediler						
Dönem Başı	-	-	1,862,614	1,734,621	-	-
Dönem Sonu	-	-	2,188,995	1,862,614	-	-
Ödenen Kar Payı ve Komisyon Gideri (*)	-	-	75,135	59,096	-	-

(*)Önceki dönem bakiyeleri 30 Haziran 2018 tutarlarını ifade etmektedir.

1.5. Ana Ortaklık Katılım Bankası'nın Üst Yönetimine Sağlanan Faydalara İlişkin Bilgiler

Katılım Bankası üst yönetimine 30 Haziran 2019 itibarıyla 12,491 TL tutarında ödeme yapılmıştır (30 Haziran 2018: 7,811 TL).

VII. Bilanço Tarihi Sonrası Hususlara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

Bulunmamaktadır.

ALTINCI BÖLÜM: SINIRLI DENETİM RAPORUNA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

I. Sınırlı Denetim Raporuna İlişkin Olarak Açıklanması Gereken Hususlar

Grup'un kamuya açıklanacak 30 Haziran 2019 tarihi itibarıyla ve aynı tarihte sona eren döneme ilişkin konsolide finansal tabloları ve dipnotları Güney Bağımsız Denetim ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik AŞ (a Member Firm of Ernst & Young Global Limited) tarafından sınırlı denetime tabi tutulmuş ve 5 Ağustos 2019 tarihli sınırlı denetim raporu bu raporun önünde sunulmuştur.

II. Bağımsız Denetçi Tarafından Hazırlanan Açıklama ve Dipnotlar

Bulunmamaktadır.

YEDİNCİ BÖLÜM: KONSOLİDE ARA DÖNEM FAALİYET RAPORU

I. Konsolide Ara Dönem Faaliyet Raporu

Kısaca Türkiye Finans

The National Commercial Bank’ın (Suudi Arabistan) hâkim ortağı olduğu Türkiye Finans, köklü bilgi birikimi ve deneyimini, ülkemiz katılım bankacılığının geleceğine adını yazdırma kararlılığı ve vizyonuyla “gelişim refleksine” çevirme başarısını göstermiş, öncü bir kurumdur.

Türkiye Finans; 1991 yılında %100 yerli sermayeli ilk özel finans kurumu olarak kurulan “Anadolu Finans” ile 1985-2001 yılları arasında “Faisal Finans Kurumu” adıyla katılım bankacılığı hizmeti sunan “Family Finans”ın 2005 yılında güçlerini birleştirmesiyle kurulmuştur. Bu iki kurum, 2005 yılında tek çatı altında birleşerek Türkiye için daha fazla değer yaratmak ve rekabet üstünlüklerini pekiştirmek misyonuyla güç birliğine gitmişlerdir.

Anadolu Finans ile Family Finans’ın birleşmesi Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu (BDDK)’nın 28 Aralık 2005 tarihli kararıyla resmen tescil edilmiş ve 30 Aralık 2005 tarihinde Banka’nın unvanı Türkiye Finans Katılım Bankası A.Ş. olarak değiştirilmiştir.

Birleşme katılım bankacılığına yeni bir büyüme ivmesi kazandırmış Türkiye Finans kısa zamanda Türkiye’nin en büyük katılım bankalarından biri olmuştur.

Türkiye Finans için en büyük değişim ve atılım dönemi, %60 hissesinin 31 Mart 2008 tarihinde The National Commercial Bank (NCB) tarafından satın alınması ile başlamıştır.

Türkiye Finans’ın, Orta Doğu bölgesindeki en büyük sermayeli bankalarından biri olan NCB’nin bünyesine katılması ile yeni ve güçlü bir kurumsal kimliğe kavuşan Banka, hedef kitlesi giderek genişleyen katılım bankacılığına yeni bir soluk getirmiştir.

Türkiye Finans: Katılım bankacılığının geleceğe bakan yüzü

Katılım bankacılığı prensipleri doğrultusunda hedeflerini ve büyüme yol haritasını şekillendiren Türkiye Finans, müşteri odaklı bir anlayışla; teknolojik altyapısını, iş süreçlerini ve hizmet yaklaşımını sürekli geliştirme hedefiyle faaliyetlerini sürdürmektedir.

Bütünleşik kanal stratejisi ile hızlı, kesintisiz ve mükemmel müşteri deneyimiyle hizmetlerini sürekli dijitalleştiren Türkiye Finans, teknoloji yatırımlarına devam ederek dağıtım kanallarında müşterilerine geniş yelpazede işlem ve servis çeşitliliği sunmaktadır.

Sürdürülebilir büyüme yolunda emin adımlarla ilerleyen Türkiye Finans, 2019 yılının ilk altı ayı sonu itibarıyla 3,534 çalışanı, 310 şubesi ve etkin alternatif dağıtım kanallarından oluşan güçlü hizmet platformuyla ticari/kurumsal bankacılık ve perakende bankacılık segmentlerinde geniş bir müşteri kitlesine yenilikçi ve katma değeri yüksek ürün, hizmet ve çözümler sunmaktadır.

Faaliyet Sonuçlarına İlişkin Konsolide Özet Finansal Bilgiler

	30/06/2019	31/12/2018
Aktif Hesaplar	50,435,303	46,613,371
Finansal Varlıklar (Net)	14,789,145	12,719,412
Nakit ve Nakit Benzerleri	9,935,986	10,029,086
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	184,036	4,424
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	4,379,116	2,391,912
Türev Finansal Varlıklar	290,007	293,990
Kullandırılan Fonlar	32,940,466	31,653,317
Beklenen Zarar Karşılıkları	(1,467,045)	(1,566,756)
Maddi Duran Varlıklar (Net)	1,190,897	916,044
Diğer Aktifler(***)	2,981,840	2,891,354
Pasif Hesaplar	50,435,303	46,613,371
Toplanan Fonlar	35,437,548	26,862,179
-Özel Cari Hesaplar	14,354,219	9,701,942
-Katılma Hesapları(*)	21,083,329	17,160,237
Alınan Krediler	4,393,214	5,423,227
İhraç Edilen Menkul Kıymetler (net)	2,882,194	6,161,838
Sermaye Benzeri Krediler	1,453,514	1,326,515
Özkaynaklar	4,542,355	4,314,942
-Ödenmiş Sermaye	2,600,000	2,600,000
Diğer Pasifler(****)	1,726,478	2,524,670
Gayrinakdi Krediler	7,245,397	7,559,008
Gelir/Gider Hesapları	01/01/2019 - 30/06/2019	01/01/2018 - 30/06/2018
Kâr Payı Gelirleri	2,361,780	1,628,032
Kâr Payı Giderleri	(1,438,716)	(823,627)
Net Kâr Payı Geliri	923,064	804,405
Net Ücret ve Komisyon Gelirleri	79,061	61,504
Diğer Kâr Payı Dışı Gelirler	401,878	432,034
Kâr Payı Dışı Giderleri	(1,147,251)	(1,035,462)
Vergi Öncesi Kâr	256,752	262,481
Vergi Karşılığı	(52,274)	(58,468)
Net Dönem Kârı	204,478	204,013
Rasyolar (%)	30/06/2019	31.12.2018
Sermaye Yeterlilik Oranı	16.76	16.82
Özkaynak Kârılığ (Yıllık)	9.23	10.62
Kullandırılan Fonlar/Aktif Toplamı(**)	65.31	67.91
Cari Hesaplar/Toplanan Fonlar	40.51	36.12
Takipteki Kullandırılan Fonlar (Brüt)/Toplam Krediler	5.49	5.47
Diğer	30/06/2019	31.12.2018
Toplam Şube Sayısı	310	306
Toplam Personel Sayısı	3,534	3,661

(*) Katılma hesaplarına kıymetli maden hesapları dahildir.

(**) Kullandırılan fonlara, finansal kiralama alacakları dahildir.

(***) Finansal varlıklar (net), kullandırılan fonlar (brüt), maddi duran varlıklar (net) ve beklenen zarar karşılıkları haricinde kalan aktif kalemlerin toplamıdır.

(****) Toplanan fonlar, alınan krediler, İhraç Edilen Menkul Kıymetler (net), sermaye benzeri krediler ve özkaynaklar haricinde kalan pasif kalemlerin toplamıdır.

BİLGİ: Raporla tüm rakam ayrımları, binlik ayrımı virgöl (.) ve ondalık ayrımı nokta (.) olarak yapılmıştır. (Geçen yıllara ait raporlarda da bu şekilde kullanılmıştır.)

Yönetim Kurulu Başkanı ve Üyeleri, Genel Müdür ve Yardımcıları ile Yasal Denetçiler ve Bankada Sahip Oldukları Paylar

Yönetim Kurulu Üyelerimizin ve Üst Yöneticilerimizin Bankamızda pay sahipliği bulunmamaktadır.

Ana Sözleşmede Yapılan Değişiklikler ve Nedenleri

Bankamız esas sözleşmesinde 2019 yılı ilk altı aylık faaliyet döneminde herhangi bir değişiklik yapılmamıştır.

Sermaye ve Ortaklık Yapısı

Adı Soyadı/Ticaret Unvanı	Pay Tutarları (TL)	Pay Oranları (%)
National Commercial Bank	1,742,676,447	67.03
Gözde Girişim Sermayesi Yatırım Ortaklığı A.Ş.	274,838,187	10.57
Diğer	582,485,366	22.40
Toplam	2,600,000,000	100.00

The National Commercial Bank, ödenmiş sermayedeki %67.03'lük payı ile Türkiye Finans Katılım Bankası'nın yönetimini elinde bulunduran hâkim ortağıdır.

National Commercial Bank (NCB) hakkında

The National Commercial Bank, Suudi Arabistan'ın en büyük finansal kuruluşudur.

NCB, Arap finans dünyasının en büyük bankalarından biri olup, ödenmiş sermayesi 30 milyar SAR'dır. (8 milyar ABD doları). 2018 yıl sonu itibarıyla toplam aktif büyüklüğü, 483 milyar SAR (121 milyar ABD doları) iken, aynı dönemde net kârı ise 10.8 milyar SAR (2.9 milyar ABD doları) olarak gerçekleşmiştir. Özkaynakları 65.7 milyar SAR (17.5 milyar ABD doları) seviyesine yükselirken, özkaynak kârlılığı %16.7 olmuştur.

NCB, 2008 yılında ilk uluslararası satın almasını gerçekleştirerek Türkiye'nin önde gelen katılım bankalarından olan Türkiye Finans'ın hâkim ortağı olmuştur. NCB, Türkiye Finans'ın %67.03 hissesine sahiptir.

Yönetim Kurulu Başkanı'nın Mesajı

Değerli hissedarlarımız,

2019 yılının ilk yarısında, Türkiye Finans'ın toplam aktifleri 50.8 milyar TL'ye ulaşırken, Bankamız dönemi 205 milyon TL'lik net kâr ile tamamlamıştır. %9.2'lik özkaynak getirisinin sağladığı katkıyla toplam özkaynağımız 4.6 milyar TL'ye ulaşmış; sermaye yeterlilik oranımız %16.6 olarak gerçekleşmiştir.

Memnuniyetle ifade etmek isterim ki Bankamız 2019 yılının ilk yarısında stratejik hedefleri doğrultusundaki ilerleyişini sürdürmüştür. Toptan borçlanmanın azaltılması, mevduat tabanının çeşitliliğinin artırılması, sağlıklı kredi portföyünün büyütülmesi ve inovatif yeni ürünler sunumu atılan önemli adımlar arasında yer almıştır. Hedefimiz, sürdürülebilir ve kârlı büyüme ekseninde kusursuz işleyen bir işletme modeline sahip olmaktır. Bu doğrultuda vizyon, misyon ve değerlerimizi gözden geçirerek güncellemiş ve öncelikle çalışanlarımızla paylaşmış bulunuyoruz. Şimdi, hedeflerimize yönelik kararlı adımlar atarak ilerlemenin tam zamanıdır.

Başarılarımızı paylaştığımız tüm paydaşlarımıza, özellikle de çalışanlarımıza şükranlarımı sunarım.

Saygılarımla,

Saeed Mohammed A. ALGHAMDI

Yönetim Kurulu Başkanı

Genel Müdür'ün Mesajı

Değerli Paydaşlarımız,

Bankamızın üç aylık gelişmelerini sizlere aktarmadan önce, Türkiye Finans'ın artık amaçlarımızı daha iyi yansıtan yeni bir vizyon ve misyona sahip olduğunu duyurmaktan gurur duyuyorum.

Misyonumuz

Birlikte kazanan ve paylaşılanların hayata katılım bankasıyız.

Vizyonumuz

Sürdürülebilir ve kârlı büyüme ile katılım bankacılığını Türkiye'de tüm birey ve şirketlerle tanıştırmak.

Yeni misyonumuzun ve vizyonumuzun daha büyük başarılar için bizi motive edeceğine inanıyorum.

Finansal rakamlara bakıldığında, 2019 yılının ilk yarısında aktif büyüklüğümüz %8 oranında artarak 50.8 milyar TL'ye ulaşmıştır. Sektördeki mevduat artışının üzerinde bir performans göstererek toplanan fonlarımızı 2018 yılsonuna göre %32'lik artışla 35.4 milyar TL seviyesine ulaştırdık. 32.7 milyar TL tutarında fon tahsis ederek reel ekonomiyi desteklemeye devam ettik. Sürdürülebilir ve kârlı büyüme stratejimiz doğrultusunda 205 milyon TL net kâr kaydettik ve 2019 yılının ilk yarısı sonunda 4.6 milyar TL özkaynağa ulaştık. Güçlü sermaye yeterlilik oranımızı %16.6 ile 2018 yıl sonu seviyesinde korumayı başardık.

İlk çeyrekte 2 yeni şubemizin ardından Iğdır ve Yıldırım perakende şubelerinin açılışıyla genişlemeye devam ettik ve ilk yarı sonunda toplam 310 şubeye ulaştık. ATM'lerini müşterilerimize açarak 9 binden fazla ATM ile hizmet vermek üzere Yapı Kredi ve PTT ile işbirliği için anlaştık.

Odak noktamız, teknolojiyi en etkili şekilde kullanarak müşteri deneyimini iyileştirmek ve müşterilerimizin hayatlarını kolaylaştırmaktır. Bu alandaki başarımız, RoboTeam Projesi ile IDC Türkiye Dijital Dönüşüm Ödülleri 2019'da "Digital Disruptor" ödülünü almamızla da teyit edilmiştir.

Başarımızın anahtarının, değerlerimizi benimseyen yetkin çalışanlarımız olduğuna inanıyorum ve her birine ayrı ayrı teşekkür ediyorum.

Saygılarımla,

Wael Abdulaziz RAIES

Genel Müdür ve Yönetim Kurulu Üyesi

Makroekonomik Görünüm ve Bankacılık Sektöründe Gelişmeler**Global makroekonomik görünüm**

Fed'in küresel büyüme endişeleriyle birlikte genişlemeci bir para politikasına kayması, Avrupa Merkez Bankası'ndan (ECB) gelen gevşeme sinyallerinin yanı sıra ABD-Çin ticaret savaşındaki hafif çözülme global arenada yılın ilk çeyreğinin ana gündem maddeleri oldu. "Sabırlı" ifadesini para politikası uygulamasında ileriye dönük yönlendirme olarak kullanan Fed, Haziran toplantısında bu ifadeyi açıklamasından çıkardı ve bu kararına gerekçe olarak ılımlı enflasyon görünümü ve ekonomi üzerindeki küresel risklerin ağırlığını gösterdi. Fed'in Temmuz Açık Piyasa Komitesi toplantısında faiz indirimlerine başlaması ve sonrasında alınacak aksiyonların açıklanacak makroekonomik verilere göre şekillenmesi beklenmektedir. Mevcut koşullarda ABD'de GSYİH büyümesi yılın ilk çeyreğinde %3,1 olarak gerçekleşse de piyasa, en iyinin geride kaldığını fiyatlıyor ve büyüme oranlarının önümüzdeki dönemde düşeceğini tahmin ediyor. Enflasyon ise Banka'nın rahatça faiz indirmesine olanak tanıyacak şekilde %2.0 hedefinin altında seyrediyor.

Öte yandan, 2019 yılının ikinci yarısında tahvil alım programını sonlandırması ve politika faizlerini artırmaya başlaması beklenen Avrupa Merkez Bankası, Aralık 2018'de parasal genişlemeye son verdi. Ancak büyüme endişeleri Banka'yı daha genişlemeci bir para politikası uygulamaya zorluyor. AMB'nin politika faiz oranı şu anda %0 ve mevduat faizi %-0,4 seviyesinde. Bununla birlikte, ekonomistler Eylül ayında Banka'dan bir mevduat faiz indirimi bekliyorlar. Euro Bölgesi'nde GSYİH büyümesi yılın ilk çeyreğinde önceki yıla göre %1,2, enflasyon ise % 1,3 olarak gerçekleşti.

Sadece gelişmiş ekonomiler değil, gelişmekte olan ekonomilerin büyüme endişeleri de bu dönemde dikkat çekiyor. En büyükler arasında Çin GSYİH büyümesi 1992'den bu yana en düşük hızına ulaşarak 1Ç19'da %6,4'ten %6,2'ye geriledi. Büyümenin % 6,0 seviyesinin altına düşmesi, küresel ekonomi üzerinde negatif etki yaratabilecek önemli bir unsurlar olarak görülüyor.

2019'un en önemli riskleri, i) ticaret savaşlarının yeniden canlanması, ii) Çin'in % 6,0'ın altında bir büyüme seviyesine ulaşması, iii) Brexit ile ilgili yeniden bir çözümsüzlük süreci yaşanması ve iv) küresel büyümede daha belirgin bir yavaşlama. Küresel olarak düşük borçlanma oranları ve gelişmiş piyasa merkez bankalarından gelen genişlemeci hamleler sayesinde gelişmekte olan ülkelere sermaye akımlarının artması önümüzdeki dönemin en önemli fırsatları olarak sıralanabilir.

Türkiye ekonomisinin görünümü

GSYİH, düşen iç talebin etkisiyle 4Ç18'de %3,0, 1Ç19'da % 2,6 oranında daraldı. GSYİH'nın 2. çeyrekte daha düşük bir oranda daralmasını ve toparlanmanın yılın ikinci yarısından itibaren başlamasını bekliyoruz. Yılı %20,3 ile sonlandıran TÜFE enflasyonu Mart ayında %19,7, Haziran ayında % 15,7 olarak gerçekleşti. Gıda enflasyonunda düşüş ve kur geçişkenliğinde azalmanın enflasyonda düşüşün ardındaki ana nedenler olduğunu görüyoruz. Lirada %40'lık değer kaybıyla 2018 yılını 5.286 seviyesinde tamamlayan USDTRY 2Ç19 sonunda 5.760'a yükseldi. %33,8'lik değer kaybıyla yılsonunda 6.048 olan EURTRY ise aynı dönemde 6.557'ye yükseldi. Para politikası kurdaki ve enflasyondaki gelişmelere politika faiz oranını %24,0'te sabit tutarak karşılık verdi. Bununla birlikte, TCMB'nin yılın ikinci yarısında enflasyonda daha belirgin bir düşüş görme beklentisi nedeniyle gevşemeci bir para politikası izlemesini beklenmektedir.

Yılın ilk yarısındaki bütçe açığı 78.6 milyar TL olarak gerçekleşirken, 12 aylık toplam açık 105.1 milyar TL'ye ulaştı. Bu açık GSYİH'ya oran olarak %2,6'ya karşılık geliyor. Büyümeyi desteklemek için yapılan KDV ve ÖTV indirimleri ile faiz harcamalarındaki yüksek artış bütçe dengesinin bozulmasının ardındaki ana nedenler oldu. 1Y19'daki vergi gelirleri reel bazda %12,2 azalırken, faiz dışı harcamalar %1,0 düşüş gösterdi; faiz harcamaları %26,2 oranında arttı. 2018 sonunda 27.1 milyar dolar olan cari açık (GSYİH'ye oran olarak %3.5) Mayıs ayında 2.4 milyar dolara (tahmini GSYİH'nın %0,3'ü) düştü. Altın ve enerji dışı cari denge GSYİH'nın %5,7'si oranında fazla verdi. Ekonomik aktivitenin yavaşlaması nedeniyle ithalatta hızlı düşüş ve ılımlı ihracat performansı cari açığın azalmasında kilit rol oynadı.

11. Kalkınma Planı kısa süre önce Meclis'te onaylandı. Yeni planda küresel ekonomilerdeki gelişmeler ve iç koşullar nedeniyle 2023 hedefleri büyük oranda revize edildi.

Türk bankacılık sektörü ve katılım bankacılığı

2019 yılının ilk yarısı itibarıyla bankacılık sektöründe 34 tanesi mevduat, 6 tanesi katılım ve 13 tanesi kalkınma ve yatırım bankası olmak üzere 53 banka faaliyet göstermektedir.

BDDK haftalık bülten verilerine göre, 2019 yılının ilk yarısında katılım bankalarının kullandırılan ve toplanan fonları 2018 yılsonuna göre sektörden daha hızlı büyümüştür. Sektörün mevduatları %10.5 artışla 2.4 Trilyon TL'ye yükselirken, katılım bankalarının toplanan fonları %26.9 artış sağlamış ve 176 Milyar TL'ye ulaşmıştır. Aynı dönemde Sektörün kredileri %6.6 artışla 2.6 Trilyon TL'ye ulaşırken, katılım bankalarının kullandırılan fonları %10.8 artışla 136.3 Milyar TL olarak gerçekleşmiştir. Kullandırılan/toplanan fonlar oranı sektörde ve katılım bankacılığında sırasıyla %110 ve %77 olarak gerçekleşmiştir.

2019 yılının ilk yarısında aktif kalitesi ele alındığında, sektörün takipteki alacaklar oranı ve takipteki alacaklar karşılık oranı sırasıyla %4.3 ve %67.1 olarak gerçekleşirken, katılım bankacılığında takipteki alacaklar oranı %4.6, takipteki alacaklar karşılık oranı ise %64.8'dir.

Gayrinakdi krediler hem sektör hem de katılım bankacılığında %4 artış göstermiştir.

2019 Yılı İlk 6 Aylık Dönem Değerlendirmeleri

Türkiye Finans'ta 2019 Yılı İlk 6 Aylık Sonuçların Değerlendirilmesi

Türkiye Finans'ın aktif büyüklüğü 2019 Haziran sonu itibarıyla 50.4 milyar TL olarak gerçekleşmiştir. Kullandırılan Fonlar (brüt) 32.9 milyar TL olmuştur. Toplam pasifler içinde %70 paya sahip olan toplanan fonlar ise 2018 yılsonuna göre %32 artarak 35.4 milyar TL seviyesine yükselmiştir.

Türkiye Finans Katılım Bankası'nın kar payı gelirleri 2019 yılı Haziran sonunda 2.4 milyar TL, net kar payı gelirleri ise 923 milyon TL olarak gerçekleşmiştir. 2019 yılı Haziran ayı sonunda Bankamız dönem net karı 204.5 milyon TL olmuştur.

2018 yılsonunda %16.82 olan sermaye yeterlilik standart rasyosu, 2019 Haziran ayı sonunda %16.76 olarak gerçekleşmiştir.

2019 yılının ilk 6 ayı sonu itibarı ile Türkiye Finans, 310 şubesi, 3,534 çalışanı, internet şubesi, mobil şube ve 607 ATM'si ile farklı kanallardan müşteri erişimini artırmaya devam etmektedir.

2019 yılı ilk altı ayında tamamlanan projeler/ yeni ürün ve hizmetler ve işbirlikleri

- Elektronik Teminat Mektubu
- Arapça İnternet Şubesi
- Merkezi Fatura Kayıt Platformu
- Mobil Şube Fonksiyon Geliştirme
- Dijitalden İhtiyaç Finansmanı Başvurusu, Sigorta Satışı ve Hazır Limit
- ATM İşlemlerinden komisyon alınması
- İskontolu DTS
- DTS Hazır Limit
- Altın Transferi
- Kredi Kartı Nakit Avans Projesi
- Günlük Yatırım İşlemleri
- Risk Merkezi Entegrasyon Güncellemeleri
- DTS Geliştirmeleri ve Kanal Entegrasyonları
- Bankacılık İşlem Paketleri
- Kredi Kartı Limit Aşımı Projesi
- Tedarikçi Finansmanı DTS

2019 yılı ilk altı ayında yapılan başlıca kampanyalar

- Yukarı satış ve müşteri aktivasyonu için Kredi Kartı kampanyaları sunulmuştur.
- Bireysel müşterilerimize Finansör, OFÖT, Kredi Kartı, Dert Çözen, Konut Kredisi, Taşıt Kredisi, TFXTarget, Bol Kepçe, Sukuk ve Katılma Hesabı çapraz satış, yukarı satış, aktivasyon ve pre-churn kampanyaları sunulmuştur.

- Katılma Hesabı bakiyesini azaltan ve sıfırlayan Bireysel, İşletme ve Girişimci segmenti firma ortağı müşterilerimize Katılma Hesabı, Kira Sertifikası (Sukuk), Bol Kepçe çapraz satış ve yukarı satış kampanyaları sunulmuştur.
- Tüzel müşterilerimize Çek Karnesi, Teminat Mektubu, KFD, Business Kart, Debit Kart, Masraf paketi, POS satış ve aktivasyon kampanyaları düzenlenmiştir.
- Mevcut Sigortası olan, fakat ay içerisinde sigortası bitecek müşterilere Sigorta yenileme kampanyası önerilmiştir.
- Kredili ürün satışı için Hızlı Finansman Bayilerine kampanya sunulmuştur.

Türkiye Finans ile ilgili önümüzdeki döneme ilişkin beklenti ve öngörüler

İlkeli Bankacılık prensiplerinden ödün vermeden kurumsal stratejimizi destekleyen ve bankamızın sürdürülebilir büyümesine katkıda bulunacak 2019 ana odaklarımız; mükemmel müşteri deneyimi, operasyonel mükemmellik, tercih edilen işveren ve performans kültürü, teknolojik üstünlük ve müşterilerimizin beklentisini aşan ürünlerdir.

Türkiye Finans, 2019 yılında açtığı ve önümüzdeki dönemlerde de açacağı yeni şubeler ile kurumsal markasını güçlendirme ve pazar payını artırma adına faaliyetlerine aralıksız devam edecektir.

Mali Durum, Kârlılık ve Borç Ödeme Gücüne İlişkin Değerlendirme

Seçilmiş Aktif / Pasif Hesaplar (Bin TL)	31.12.2017	31.12.2018	30.06.2019
Kullandırılan Fonlar(*)	27,486,445	31,653,317	32,940,466
Aktif Toplamı	39,080,897	46,613,371	50,435,303
Toplanan Fonlar	22,030,496	26,862,179	35,437,548
Özkaynaklar	4,060,598	4,314,942	4,542,355
Aktif Getirisi (ROAA %)	0.96	1.04	0.84
Özkaynak Getirisi (ROAE %)	9.75	10.63	9.23
Sermaye Yeterlilik Rasyosu (%)	18.20	16.82	16.76
Net Kâr (Bin TL)	30.06.2017	30.06.2018	30.06.2019
Net Dönem Kârı	185,824	204,013	204,478

(*) Kullandırılan Fonlar rakamına Net Takipteki Kullandırılan Fonlar ve Finansal Kiralamalar dahildir.

Aktifler ve Karlılık

Bankamızın aktif büyüklüğü 2019 Haziran dönemi itibarıyla 50.4 Milyar TL olarak gerçekleşmiştir. Bankamız vergi öncesi kârı 256.7 milyon TL, net dönem kârı ise 204.5 milyon TL olmuştur.

Toplanan Fonlar ve Özkaynaklar

Bankamızın en önemli fon kaynağı olan Toplanan Fonlar, 2019 Haziran dönemi itibarıyla önceki yılsonuna göre %32 artarak 35.4 milyar TL seviyesine ulaşmıştır. Toplanan fonların bilanço içindeki payı %70 seviyesinde olup % 31'i TL, %69'u döviz hesaplarından oluşmaktadır. Bunun yanında geçmiş yıl kârlarının banka bünyede tutulmasının etkisiyle Özkaynaklar 4.5 milyar TL seviyesine ulaşmıştır.

Sermaye Yeterlilik Standart Rasyosu 2018 yılsonunda %16.82 iken 2019 Haziran dönemi itibarıyla %16.76 olarak gerçekleşmiştir.

Türkiye Finans Katılım Bankası A.Ş. 2019 Yılı 6 Aylık Özel Durum Açıklamaları**11 Şubat 2019****2018 Yıl Sonu Finansalları**

Konsolide olan ve Konsolide olmayan Finansal Tablolar, Finansal Tablo Dipnot Açıklamaları ve Sorumluluk Beyanları kamuya açıklandı.

19 Şubat 2019**28. Olağan Genel Kurul Toplantısı Gündemi**

Şirketimizin, 28. Olağan Genel Kurul Toplantısının, 21 Mart 2019 tarihi, Perşembe günü saat 10:00'da Saray Mah. Sokullu Cad. No:6 Ümraniye/ İstanbul adresinde mevcut Türkiye Finans Katılım Bankası A.Ş. Genel Müdürlük binasında yapılacağı ve Gündem maddeleri kamuya açıklandı.

05 Mart 2019

Faaliyet Raporu

Bankamız 01 Ocak 2018 – 31 Aralık 2018 dönemine ait faaliyet raporu ve sorumluluk beyanı kamuya açıklandı.

21 Mart 2019

28. Olağan Genel Kurul Toplantı Sonucu

Bankamızın 21 Mart 2019 tarihi itibarı ile yapılan 28. Olağan Genel Kurulu Toplantı Tutanağı kamuya açıklandı.

15 Nisan 2019

28. Olağan Genel Kurul Toplantı Kararları Tescili

Bankamızın 21 Mart 2019 tarihi itibarı ile yapılan 28. Olağan Genel Kurulu Toplantısının Kararlarının tescili kamuya açıklandı.

25 Nisan 2019

2019 Yılı İlk 3 aylık Finansallar

Konsolide olan ve konsolide olmayan finansal tablolar, finansal tablo dipnot açıklamaları ve sorumluluk beyanları kamuya açıklandı.

20 Haziran 2019

Kira Sertifikası İhracına İlişkin Yönetim Kurulu Kararı

Bankamız Yönetim Kurulu'nun, 10 milyar TL'lik ihraç tavanı ile sınırlı olarak bankamızın yurt içinde gerçekleştirecek kira sertifikası ihraçlarında fon kullanıcısı olarak yer alınmasına ve bu kapsamda Genel Müdürlüğün yetkilendirilmesine karar verdiği kamuya açıklandı.

Konsolide Edilen Ortaklıklara İlişkin Bilgilerin Sunumu

TF VARLIK KİRALAMA A.Ş.

Türkiye Finans Katılım Bankası A.Ş.'nin yurtiçi ve yurt dışı kira sertifikası ihraçlarını gerçekleştirerek Banka'ya fon kaynağı bulma konusunda aracılık etmesi amacıyla, TF Varlık Kiralama A.Ş, Banka'nın %100 bağlı ortaklığı olarak Şubat 2013 tarihinde kurulmuştur. Şirket, yurtiçinde kira sertifikasının nasıl bir yatırım enstrümanı olduğu, kira sertifikasının sağladığı getirinin katılım bankacılığı prensiplerine uygunluğu ve yatırımcı tabanına genişletmek için kira sertifikasını, bankanın yurt satındaki geniş şube ağına da yardımı ile tanıtmayı ve yatırımcıları bilgilendirmeyi planlanmaktadır.

Şirketimiz 2019 yılının ilk altı ayında 13 yurtiçi kira sertifikası ihracı gerçekleştirmiştir. 2019 yılının ilk altı ayında gerçekleştirilen yurtiçi ihraçların toplamı 5.1 milyar TL tutarında olmuştur. 2019 yılı ilk altı ayında gerçekleştirilen kira sertifikası ihraçlarının 3.4 milyar TL'si halka arz yöntemi ile, 1.7 milyar TL'si ise nitelikli yatırımcıya satış yöntemi ile gerçekleştirilmiştir.

Şirketimiz, 18 Ocak 2019 tarihinde, halka arz etmeksizin nitelikli yatırımcıya satış yöntemiyle, Türkiye Finans Katılım Bankası'nın fon kullanıcısı olduğu, 76 gün vadeli, 230 milyon TL tutarında, kira sertifikası ihracı gerçekleştirdi.

25 Ocak 2019 tarihinde de şirketimiz, halka arz yöntemiyle, Türkiye Finans Katılım Bankası'nın fon kullanıcısı olduğu, 90 gün vadeli, 800 milyon TL tutarında, Türkiye'de tek seferde yapılan en büyük kira sertifikası ihracı gerçekleştirdi.

Şirketimiz 14 Şubat 2019 tarihinde ise halka arz etmeksizin nitelikli yatırımcıya satış yöntemiyle, Türkiye Finans Katılım Bankası'nın fon kullanıcısı olduğu, 89 gün vadeli, 300 milyon TL tutarında, kira sertifikası ihracı gerçekleştirdi.

28 Şubat 2019 tarihinde şirketimiz, halka arz yöntemiyle, Türkiye Finans Katılım Bankası'nın fon kullanıcısı olduğu, 83 gün vadeli, 350 milyon TL tutarında, kira sertifikası ihracı gerçekleştirdi.

15 Mart 2019 tarihinde de şirketimiz, halka arz etmeksizin nitelikli yatırımcıya satış yöntemiyle, Türkiye Finans Katılım Bankası'nın fon kullanıcısı olduğu, 90 gün vadeli, 350 milyon TL tutarında, kira sertifikası ihracı gerçekleştirdi.

2019 yılı ilk çeyreğinde son olarak şirketimiz, 22 Mart 2019 tarihinde, halka arz yöntemiyle, Türkiye Finans Katılım Bankası'nın fon kullanıcısı olduğu, 480 gün vadeli, 480 milyon TL tutarında, kira sertifikası ihracı gerçekleştirdi.

04 Nisan 2019 tarihinde şirketimiz, halka arz etmeksizin nitelikli yatırımcıya satış yöntemiyle, Türkiye Finans Katılım Bankası'nın fon kullanıcısı olduğu, 105 gün vadeli, 150 milyon TL tutarında, kira sertifikası ihracı gerçekleştirdi.

25 Nisan 2019 tarihinde şirketimiz, halka arz yöntemiyle, Türkiye Finans Katılım Bankası'nın fon kullanıcısı olduğu, 95 gün vadeli, 800 milyon TL tutarında, kira sertifikası ihracı gerçekleştirdi.

14 Mayıs 2019 tarihinde şirketimiz, halka arz etmeksizin nitelikli yatırımcıya satış yöntemiyle, Türkiye Finans Katılım Bankası'nın fon kullanıcısı olduğu, 85 gün vadeli, 300 milyon TL tutarında, kira sertifikası ihracı gerçekleştirdi.

22 Mayıs 2019 tarihinde şirketimiz, halka arz yöntemiyle, Türkiye Finans Katılım Bankası'nın fon kullanıcısı olduğu, 90 gün vadeli, 500 milyon TL tutarında, kira sertifikası ihracı gerçekleştirdi.

13 Haziran 2019 tarihinde şirketimiz, halka arz etmeksizin nitelikli yatırımcıya satış yöntemiyle, Türkiye Finans Katılım Bankası'nın fon kullanıcısı olduğu, 55 gün vadeli, 350 milyon TL tutarında, kira sertifikası ihracı gerçekleştirdi.

21 Haziran 2019 tarihinde şirketimiz, halka arz yöntemiyle, Türkiye Finans Katılım Bankası'nın fon kullanıcısı olduğu, 91 gün vadeli, 230 milyon TL tutarında, kira sertifikası ihracı gerçekleştirdi.

21 Haziran 2019 tarihinde şirketimiz, halka arz etmeksizin nitelikli yatırımcıya satış yöntemiyle, Türkiye Finans Katılım Bankası'nın fon kullanıcısı olduğu, 179 gün vadeli, 250 milyon TL tutarında, kira sertifikası ihracı gerçekleştirdi.

Gerçekleştirilen ihraçlarımızın hepsi bireysel ve kurumsal yatırımcıların yoğun ilgi gösterdiği başarılı ihraçlar oldu.

İhraçlarımızda Türkiye Finans Katılım Bankası fon kullanıcısı sıfatıyla, TF Varlık Kiralama A.Ş. ise ihraççı sıfatıyla yer almıştır.

Şirketimiz, 2019 yılının ilk altı ayında gerçekleştirdiği kira sertifikası ihraçları ve kira sertifikalarına gelen güçlü talepler sonucunda başarılı bir dönem geçirmiştir.

TFKB VARLIK KİRALAMA A.Ş.

Banka'nın %100 bağlı ortaklığı olarak TFKB Varlık Kiralama A.Ş., Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurulu ve Sermaye Piyasası Kurulu'ndan alınan izin doğrultusunda 8 Temmuz 2014 tarihinde kurulmuş ve ticaret siciline tescil edilmiştir. TFKB Varlık Kiralama A.Ş., banka müşterisi olan şirketlerin kaynak kuruluş olarak yer aldığı kira sertifikası ihraçlarını gerçekleştirmek amacıyla kurulmuştur.

Özel sektöre uzun vadeli faizsiz finansman sağlama vizyonu ile hareket eden TFKB Varlık Kiralama A.Ş. kuruluşundan bu yana toplam 314 milyon TL tutarında kira sertifikası ihracı ile reel sektöre kaynak sağlamıştır.

TFKB Varlık Kiralama A.Ş., hâkim ortağı olan Türkiye Finans Katılım Bankası'nın referansıyla ihraçlarını gerçekleştirmektedir. TFKB Varlık Kiralama A.Ş. güçlü sermayedar yapısı ile başarılı ihraçlarını 2019 yılında da artırarak devam ettirmeyi planlamaktadır.